

**Приложение № 5. Консолидированная финансовая отчетность
за 2012, 2013 и 2014 годы**

Общество с ограниченной ответственностью
«Концерн «РОССИУМ»

Консолидированная финансовая отчетность
за 2012, 2013 и 2014 годы

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14
1 Введение	14
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности.....	17
3 Основные принципы учетной политики.....	18
4 Чистый процентный доход	34
5 Чистый комиссионный доход.....	34
6 Расходы на персонал и административные расходы.....	35
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	35
8 Налог на прибыль.....	35
9 Денежные и приравненные к ним средства.....	38
10 Счета и депозиты в банках.....	40
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	41
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	43
13 Кредиты, выданные клиентам	44
14 Основные средства	54
15 Прочие активы.....	57
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	58
17 Счета и депозиты банков.....	58
18 Текущие счета и депозиты клиентов	59
19 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	60
20 Прочие обязательства	63
21 Уставный капитал	63
22 Забалансовые обязательства	64
23 Операционная аренда	64
24 Условные обязательства.....	65
25 Депозитарные услуги.....	66
26 Операции со связанными сторонами	66
27 Управление капиталом	68
28 Анализ по сегментам	71
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	76
30 Передача финансовых активов	116
31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	117
32 События, произошедшие после отчетной даты	125



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014, 2013 и 2012 годы, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Одинцово Московской области за № 1065032052700 5 июля 2006 года. Свидетельство серии 50 № 009035093

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 143000, город Одинцово, ул. Внуковская, дом 11, лит. 1П.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014, 2013 и 2012 годы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Малютина М.С.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 16/13

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация



17 июля 2015 года

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОСНИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012, 2013 и 2014 годы

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	58 155 164	42 028 160	28 466 331
Процентные расходы	4	(32 300 413)	(24 601 791)	(16 202 715)
Чистый процентный доход	4	25 854 751	17 426 369	12 263 616
Резерв под обесценение кредитов	13	(11 645 153)	(5 498 815)	(1 864 717)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		14 209 598	11 927 554	10 398 899
Комиссионные доходы	5	9 101 990	7 205 134	4 283 040
Комиссионные расходы	5	(1 817 535)	(779 625)	(428 053)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 109 641)	59 075	353 703
Чистый реализованный (убыток) прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		(188 767)	18 686	14 704
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(2 485 718)	407 456	(385 136)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(567 995)	(490 583)	(370 287)
Чистые прочие операционные доходы		467 946	748 821	265 753
Непроцентные доходы		2 400 280	7 168 964	3 733 724
Операционные доходы		16 609 878	19 096 518	14 132 623
Расходы на персонал	6	(5 340 106)	(4 477 551)	(3 538 601)
Административные расходы	6	(3 649 493)	(2 733 773)	(2 638 836)
Амортизация основных средств	14	(529 845)	(471 082)	(408 326)
Прочие резервы	7	(42 945)	(184 177)	(289 167)
Операционные расходы		(9 562 389)	(7 866 583)	(6 874 930)
Прибыль до налогообложения		7 047 489	11 229 935	7 257 693
Налог на прибыль	8	(1 454 274)	(2 321 079)	(1 471 763)
Чистая прибыль за период		5 593 215	8 908 856	5 785 930

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012, 2013 и 2014 годы

Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Чистая прибыль за период	5 593 215	8 908 856	5 785 930
Прочий совокупный (убыток) доход			
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке зданий	-	-	769 380
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости	(1 528 714)	(44 329)	131 726
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(21 148)	(22 796)	(45 379)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) дохода	309 972	13 425	(171 145)
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога	(1 239 890)	(53 700)	684 582
Всего совокупного дохода за год	4 353 325	8 855 156	6 470 512
Прибыль за год, причитающаяся:			
- акционерам материнской компании	4 757 815	7 576 847	5 245 144
- неконтролирующим акционерам	835 400	1 332 009	540 786
Всего прибыли за год	5 593 215	8 908 856	5 785 930
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
- акционерам материнской компании	3 703 909	7 531 202	5 827 039
- неконтролирующим акционерам	649 416	1 323 954	643 473
Всего совокупного дохода за год	4 353 325	8 855 156	6 470 512



Г-н Крюков А. А.

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»

17 июля 2015 года




Г-жа Таланова Н.

Главный бухгалтер
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
на 1 января 2012 года, 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года*

	Примечания	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	9	118 697 194	67 065 268	47 459 434	34 433 778
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 360 070	2 798 987	2 545 772	2 259 170
Счета и депозиты в банках	10	6 880 576	10 466 017	12 520 791	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	49 864 611	37 412 185	31 684 816	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	11 111 625	18 533 564	5 447 594	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	13	378 303 731	309 340 610	201 234 522	159 019 821
Основные средства	14	7 399 907	6 079 724	6 093 331	4 996 735
Гудвил		301 089	301 089	-	-
Прочие активы	15	9 247 355	2 630 288	1 774 331	1 533 058
Всего активов		585 166 158	454 627 732	308 760 591	232 442 903
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	11 594 431	14 566 171	-	-
Счета и депозиты банков	17	54 302 953	24 398 112	35 183 733	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	18	334 827 832	274 970 802	188 748 352	146 439 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	118 621 304	84 553 516	40 013 790	31 118 869
Отложенные налоговые обязательства	8	2 196 641	1 880 687	2 609 601	2 074 397
Текущие налоговые обязательства		13 720	196 917	125 817	15 870
Прочие обязательства	20	3 271 752	3 077 327	2 489 645	1 932 431
Всего обязательств		524 828 633	403 643 532	269 170 938	206 545 685

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
на 1 января 2012 года, 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года

	При- мечания	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Капитал					
Уставный капитал	21	10 491 604	10 491 604	10 491 604	10 491 604
Добавочный капитал		11 405 260	6 405 260	-	-
Положительная переоценка зданий		523 179	523 179	523 179	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 040 835)	13 071	58 716	-
Нераспределенная прибыль		30 680 043	25 952 378	22 622 309	15 405 614
Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		52 059 251	43 385 492	33 695 808	25 897 218
Доля неконтролирующих акционеров		8 278 274	7 598 708	5 893 845	-
Всего капитала		60 337 525	50 984 200	39 589 653	25 897 218
Всего обязательств и капитала		585 166 158	454 627 732	308 760 591	232 442 903
Забалансовые и условные обязательства	22-24				



Г-н Крюков А. А.

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
 Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»




Г-жа Таланова Н.

Главный бухгалтер
 ООО «Концерн «РОССИУМ»

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

При- меча- ния	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные	55 810 788	41 118 557	28 483 464
Процентные расходы выплаченные	(31 104 387)	(22 397 497)	(16 201 632)
Комиссионные доходы полученные	8 705 726	7 187 186	4 283 129
Комиссионные расходы выплаченные	(1 817 535)	(777 125)	(428 053)
Чистые выплаты по операциям с ценными бумагами	(1 321 414)	(24 667)	(339 482)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5 643 301	875 714	(385 136)
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(547 564)	(458 313)	(370 287)
Чистые поступления по прочим доходам (расходам)	593 889	168 392	243 007
Расходы на персонал выплаченные	(5 380 393)	(4 341 270)	(3 520 072)
Административные расходы выплаченные	(3 128 277)	(2 733 353)	(2 392 472)
Налог уплаченный	(1 920 608)	(1 707 078)	(1 120 573)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	25 533 526	16 910 546	8 251 893
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(561 083)	(253 215)	(286 602)
Счета и депозиты в банках	5 810 951	2 041 014	(7 501 432)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(12 504 902)	(5 390 966)	(8 267 817)
Кредиты, выданные клиентам	(47 763 195)	(110 406 159)	(47 401 634)
Прочие активы	(1 305 639)	(999 862)	(514 802)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(2 990 217)	14 566 171	-
Счета и депозиты банков	(774 033)	(1 489 466)	7 554 193
Текущие счета и депозиты клиентов	38 617 409	84 773 896	44 767 553
Выпущенные векселя	(1 899 846)	(1 497 313)	1 628 721
Прочие обязательства	39 963	421 988	(21 319)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	2 202 934	(1 323 366)	(1 791 246)

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012, 2013 и 2014 годы

При- меча- ния	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая продажа (приобретение) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10 911 611	(13 010 970)	(3 369 770)
Чистое приобретение основных средств	(1 408 768)	(572 730)	(612 644)
Чистая выплата при приобретении дочерней компании	-	(99 180)	-
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	9 502 843	(13 682 880)	(3 982 414)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций дочерней компанией	-	1 130 340	5 762 075
Взнос основного участника	5 000 000	6 405 260	-
Поступление субординированных займов	-	-	1 316 216
Погашение субординированных займов	-	(7 393 842)	(625 076)
Поступления синдицированных займов	14 194 180	-	9 493 638
Погашение синдицированных займов	(544 980)	(9 580 768)	(4 360 792)
Поступления средств от эмиссии субординированных облигаций	5 000 000	17 722 171	3 000 000
Поступления средств от эмиссии прочих облигаций	25 497 030	26 071 484	8 122 989
Погашение прочих облигаций	(19 409 155)	(856 101)	(3 602 205)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	29 737 075	33 498 544	19 106 845
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	10 189 074	1 113 536	(307 529)
Изменение денежных и приравненных к ним средств	51 631 926	19 605 834	13 025 656
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	67 065 268	47 459 434	34 433 778
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9 118 697 194	67 065 268	47 459 434

Г-н Крюков А. А.

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал»
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»



Г-жа Таланова Н.

Главный бухгалтер
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2012, 2013 и 2014 годы

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании						Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2012 года	10 491 604	-	-	-	15 405 614	25 897 218	-	25 897 218
Всего совокупного дохода за год								
Прибыль за период	-	-	-	-	5 245 144	5 245 144	540 786	5 785 930
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	523 179	-	-	523 179	92 325	615 504
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	58 716	-	58 716	10 362	69 078
Всего прочего совокупного дохода	-	-	523 179	58 716	-	581 895	102 687	684 582
Всего совокупного дохода за год	-	-	523 179	58 716	5 245 144	5 827 039	643 473	6 470 512
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала:								
Выпуск акций дочерней компанией	-	-	-	-	511 703	511 703	5 250 372	5 762 075
Взнос основного акционера в дочернюю компанию (за вычетом отложенного налога)	-	-	-	-	1 459 848	1 459 848	-	1 459 848
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	1 971 551	1 971 551	5 250 372	7 221 923
31 декабря 2012 года	10 491 604	-	523 179	58 716	22 622 309	33 695 808	5 893 845	39 589 653

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2012, 2013 и 2014 годы

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании						Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2013 года	10 491 604	-	523 179	58 716	22 622 309	33 695 808	5 893 845	39 589 653
Всего совокупного дохода за год								
Прибыль за период	-	-	-	-	7 576 847	7 576 847	1 332 009	8 908 856
Прочий совокупный убыток								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	(45 645)	-	(45 645)	(8 055)	(53 700)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(45 645)	-	(45 645)	(8 055)	(53 700)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(45 645)	7 576 847	7 531 202	1 323 954	8 855 156
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала:								
Выпуск акций дочерней компанией и взнос в дочернюю компанию	-	6 405 260	-	-	-	6 405 260	1 130 340	7 535 600
Выплата дочерней компанией субординированного займа основному акционеру (за вычетом отложенного налога)	-	-	-	-	(4 246 778)	(4 246 778)	(749 431)	(4 996 209)
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала	-	6 405 260	-	-	(4 246 778)	2 158 482	380 909	2 539 391
31 декабря 2013 года	10 491 604	6 405 260	523 179	13 071	25 952 378	43 385 492	7 598 708	50 984 200

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2012, 2013 и 2014 годы

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании						Доля неконтролирующих акционеров	Всего
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании		
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2014 года	10 491 604	6 405 260	523 179	13 071	25 952 378	43 385 492	7 598 708	50 984 200
Всего совокупного дохода за год								
Прибыль за период	-	-	-	-	4 757 815	4 757 815	835 400	5 593 215
Прочий совокупный убыток								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	(1 053 906)	-	(1 053 906)	(185 984)	(1 239 890)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(1 053 906)	-	(1 053 906)	(185 984)	(1 239 890)
Всего совокупного дохода за год	-	-	-	(1 053 906)	4 757 815	3 703 909	649 416	4 353 325
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе капитала:								
Взнос в добавочный капитал в целях оплаты акций дочерней компании в процессе выпуска	-	5 000 000	-	-	(30 150)	4 969 850	30 150	5 000 000
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе капитала	-	5 000 000	-	-	(30 150)	4 969 850	30 150	5 000 000
31 декабря 2014 года	10 491 604	11 405 260	523 179	(1 040 835)	30 680 043	52 059 251	8 278 274	60 337 525



Г-н Крюков А. А.
Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»




Г-жа Таланова Н.
Главный бухгалтер
ООО «Концерн «РОССИУМ»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ» (далее – «Компания», «ООО «Концерн «РОССИУМ») и его дочерней компании (далее – «Группа»).

Компания была создана 8 июня 2000 года в форме открытого акционерного общества, а затем 5 июля 2006 года перерегистрирована в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основным видом деятельности Компании является управление активами Авдеева Романа Ивановича, который является конечным бенефициаром Группы.

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: Российская Федерация, 143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Внуковская, дом 11, лит.1Л.

Единственной дочерней компанией Группы, которая также является основной операционной компанией Группы, является «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк»):

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %			
			31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	Россия	Банковская деятельность	85%	85%	85%	100%

По состоянию на дату перехода на составление отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на 1 января 2012 года, Компания владела 100% акций Банка. В течение 2012 года Банком были выпущены дополнительные акции, которые приобрели третьи лица, и доля Компании в капитале Банка снизилась до 85%. В течение 2012 года акционерами Банка стали: Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР») (7.5%), РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. (4.61%), Международная Финансовая Корпорация (далее – «МФК») (2.89%).

В течение 2013 года состав акционеров не менялся.

В течение 2014 года Банком были выпущены дополнительные акции, которые по состоянию на 31 декабря 2014 года находились в процессе регистрации. Акции были приобретены Компанией, и доля Компании в капитале Банка выросла до 86.2%. Доли остальных акционеров снизились пропорционально. В феврале 2015 года Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии ЦБ РФ, перевыпущенной 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 58 отделений, установлен 841 банкомат и 5 683 терминалов по приему платежей.

Основными дочерними компаниями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %			
			31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%	100%	100%
ООО «М-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%	-	-
ЗАО «Ипотечный агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	-	-	-

8 октября 2013 года Группа приобрела 100% долей ООО «М-Лизинг», компании, занимающейся финансовым лизингом. Сумма приобретения составила 310 000 тыс. рублей и была уплачена денежными средствами. Активы приобретенной компании на дату приобретения составили 1 882 452 тыс. рублей и в основном представляли собой чистые инвестиции в финансовый лизинг и другие финансовые активы, чистые активы приобретенной компании составили на дату приобретения 8 911 тыс. рублей. Группа признала гудвил в результате сделки приобретения в размере 301 089 тыс. рублей, который относится, главным образом, к навыкам и техническим способностям персонала, а также к ожидаемой успешной совместной деятельности вследствие интеграции приобретенной дочерней компании в существующий бизнес Группы в части финансового лизинга.

Компания ЗАО «Ипотечный агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году.

Неконтролирующие доли участия в дочерних компаниях

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к дочерней компании Группы ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», в которой присутствуют существенные неконтролирующие доли участия до исключения внутригрупповых остатков.

тыс. рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные и приравненные к ним средства	118 696 921	67 064 920
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	60 976 236	55 945 749
Кредиты, выданные клиентам	378 014 328	308 940 610
Прочие активы	27 151 507	22 250 839
Текущие счета и депозиты клиентов	(334 852 198)	(274 872 004)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(118 621 304)	(84 553 516)
Прочие обязательства	(71 378 000)	(44 118 551)
Чистые активы	59 987 490	50 658 047
Балансовая стоимость неконтролирующих долей участия	8 278 274	7 598 708
Процентные доходы	58 108 542	42 012 905
Чистая прибыль за период	5 569 333	8 880 063
Всего совокупного дохода	4 329 443	8 826 363
Прибыль, относящаяся к неконтролирующим долям участия	835 400	1 332 009

тыс. рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности	2 239 690	(1 103 705)
Движение денежных средств от (использованных в) инвестиционной деятельности	9 502 843	(13 682 880)
Движение денежных средств от финансовой деятельности, до вычета дивидендов, приходящихся на владельцев неконтролирующих долей участия	29 737 075	33 498 544
Движение денежных средств от финансовой деятельности – денежные дивиденды, приходящиеся на владельцев неконтролирующих долей участия	-	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	10 152 393	893 886
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	51 632 001	19 605 845

Банк осуществляет свою деятельность, преимущественно, на территории Российской Федерации.

Финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО, находится в открытом доступе.

Участники

Участниками Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 и 1 января 2012 года являются:

Международная коммерческая компания «Веллкрик Корпорейшн» («Wellcreek Corporation») – 87.5556%;

Авдеев Роман Иванович – 12.4364%;

Авдеев Иван Исакович – 0.0041%;

Авдеева Галина Борисовна – 0.0039%.

Единственным акционером «Веллкрик Корпорейшн» является Авдеев Роман Иванович.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО. Данная консолидированная финансовая отчетность Группы представляет собой первый полный комплект финансовой отчетности, подготовленный в соответствии с МСФО, поэтому при ее составлении применялся МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО». При составлении данной консолидированной отчетности были использованы данные консолидированной финансовой отчетности дочерней компании, подготовленной в соответствии с МСФО. В соответствии с предыдущими правилами бухгалтерского учета Группа не готовила консолидированную финансовую отчетность, поэтому разъяснение того, как переход на МСФО повлиял на финансовое положение, результаты деятельности и потоки денежных средств Группы не представляется.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и большинства дочерних компаний Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в Примечании 31.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись компаниями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с собственниками. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается участникам материнской компании.

Гудвил (деловая репутация)

Гудвил возникает в результате приобретения дочерних компаний.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Доли неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней компании, не причитающийся, прямо или опосредованно, Компании.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам материнской компании. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другой компании, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, Группа прекращает признание активов при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе капитала. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	4-6
Компьютерное и офисное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Капитал

Участники Компании не имеют права на выход из состава участников общества в одностороннем порядке. Уставный капитал общества, нераспределенная прибыль, добавочный капитал и резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены в составе капитала в настоящей финансовой отчетности.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Изменения в учетной политике и представлении данных

Группа приняла следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

- *Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов* – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Поправка вводит требование к детальному раскрытию информации, включая ключевые суждения и уровень иерархии справедливой стоимости, если возмещаемая стоимость оценивалась на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и в отношении актива был признан или восстановлен резерв под обесценение. При этом поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года. Группа еще не анализировала вероятное влияние усовершенствований на ее финансовое положение и результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы			
Кредиты, выданные клиентам	50 787 674	37 070 367	24 742 808
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 272 563	3 837 720	2 968 379
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	2 094 927	1 120 073	755 144
	58 155 164	42 028 160	28 466 331
Процентные расходы			
Текущие счета и депозиты клиентов	(21 150 995)	(16 779 283)	(11 577 907)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7 754 569)	(6 116 438)	(2 970 572)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(3 394 849)	(1 706 070)	(1 654 236)
	(32 300 413)	(24 601 791)	(16 202 715)
Чистый процентный доход	25 854 751	17 426 369	12 263 616

5 Чистый комиссионный доход

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Комиссионные доходы			
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	2 047 498	2 319 732	770 246
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 715 822	1 154 130	739 994
Операции с пластиковыми картами	1 631 646	671 001	354 122
Расчетные операции	1 613 645	1 211 525	852 312
Инкассация	1 247 386	1 183 623	1 003 921
Прочие кассовые операции	344 384	229 213	132 861
Комиссия за операции с иностранной валютой	220 613	219 208	176 985
Прочее	280 996	216 702	252 599
	9 101 990	7 205 134	4 283 040
Комиссионные расходы			
Расчетные операции	(1 522 351)	(550 314)	(325 348)
Прочее	(295 184)	(229 311)	(102 705)
	(1 817 535)	(779 625)	(428 053)
Чистый комиссионный доход	7 284 455	6 425 509	3 854 987

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(4 267 574)	(3 539 561)	(2 864 126)
Расходы на социальное страхование	(954 359)	(844 306)	(640 883)
Прочее	(118 173)	(93 684)	(33 592)
Расходы на персонал	(5 340 106)	(4 477 551)	(3 538 601)
Арендная плата	(947 358)	(758 405)	(851 108)
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	(840 848)	(570 957)	(507 380)
Операционные налоги	(573 865)	(351 782)	(453 952)
Содержание помещений	(358 062)	(245 574)	(200 425)
Охрана	(299 589)	(262 392)	(211 153)
Списание малоценных основных средств	(173 788)	(213 896)	(142 843)
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	(109 654)	(72 248)	(44 131)
Расходы на услуги связи	(101 933)	(57 875)	(55 050)
Транспортные расходы	(97 982)	(64 277)	(59 210)
Прочее	(146 414)	(136 367)	(113 584)
Административные расходы	(3 649 493)	(2 733 773)	(2 638 836)

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	187 311	(12 900)	(203 057)
Резерв под обесценение прочих активов	(230 256)	(171 277)	(86 110)
Прочие резервы	(42 945)	(184 177)	(289 167)

8 Налог на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	828 348	1 787 516	1 472 666
Отложенный налог на прибыль	625 926	533 563	(903)
Расход по налогу на прибыль	1 454 274	2 321 079	1 471 763

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2014 году составляет 20% (2013, 2012 годы: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	%	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<u>7 047 489</u>		<u>11 229 935</u>		<u>7 257 693</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 409 498	20.0%	2 245 987	20.0%	1 451 539	20.0%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(41 067)	(0.6%)	(33 059)	(0.3%)	(31 876)	(0.4%)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	<u>85 843</u>	<u>1.2%</u>	<u>108 151</u>	<u>1.0%</u>	<u>52 100</u>	<u>0.7%</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>1 454 274</u>	<u>20.6%</u>	<u>2 321 079</u>	<u>20.7%</u>	<u>1 471 763</u>	<u>20.3%</u>

Изменение величины временных разниц в течение 2014, 2013 и 2012 годов может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Счета и депозиты в банках	13 569	(10 733)	-	2 836
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	70 510	(72 710)	-	(2 200)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(13 614)	658 426	(309 972)	334 840
Кредиты, выданные клиентам	1 633 528	(102 384)	-	1 531 144
Основные средства	425 200	50 877	-	476 077
Прочие активы	(39 457)	(9 284)	-	(48 741)
Счета и депозиты банков	2 278	17 640	-	19 918
Текущие счета и депозиты клиентов	-	390	-	390
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 395	(560)	-	45 835
Прочие обязательства	<u>(257 722)</u>	<u>94 264</u>	<u>-</u>	<u>(163 458)</u>
Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	<u>1 880 687</u>	<u>625 926</u>	<u>(309 972)</u>	<u>2 196 641</u>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Счета и депозиты в банках	2 100	11 469	-	13 569
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 059	53 451	-	70 510
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(5 171)	4 982	(13 425)	(13 614)
Кредиты, выданные клиентам	958 180	675 348	-	1 633 528
Основные средства	406 641	18 559	-	425 200
Прочие активы	(49 498)	10 041	-	(39 457)
Счета и депозиты банков	34 809	(32 531)	-	2 278
Текущие счета и депозиты клиентов	1 215 249	33 803	(1 249 052)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 015	32 380	-	46 395
Прочие обязательства	16 217	(273 939)	-	(257 722)
Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	2 609 601	533 563	(1 262 477)	1 880 687

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Счета и депозиты в банках	(5 772)	7 872	-	2 100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9 653)	26 712	-	17 059
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 225	(24 665)	17 269	(5 171)
Кредиты, выданные клиентам	832 348	125 832	-	958 180
Основные средства	265 806	(13 041)	153 876	406 641
Прочие активы	673	(50 171)	-	(49 498)
Счета и депозиты банков	22 592	12 217	-	34 809
Текущие счета и депозиты клиентов	876 864	(26 577)	364 962	1 215 249
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 556	(10 541)	-	14 015
Прочие обязательства	64 758	(48 541)	-	16 217
Всего отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов)	2 074 397	(903)	536 107	2 609 601

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) дохода

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного убытка за 2014 и 2013 годы могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 549 862)	309 972	(1 239 890)	(67 125)	13 425	(53 700)
Прочий совокупный убыток	(1 549 862)	309 972	(1 239 890)	(67 125)	13 425	(53 700)

Налоговый эффект в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 год может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	2012 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	86 347	(17 269)	69 078
Резерв по переоценке основных средств	769 380	(153 876)	615 504
Прочий совокупный доход	855 727	(171 145)	684 582

9 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Касса	12 529 291	10 312 841	10 829 487	7 235 147
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	8 522 827	13 719 643	7 380 087	7 369 693
Счета типа «Ностро» в прочих банках				
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	11 851 004	721 960	2 356 479	844 958
С кредитным рейтингом от A+ до A-	7 233 613	3 168 085	3 661 702	697 121
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	3 986 168	1 548 056	2 772 663	1 876 423
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	4 084 581	1 412 775	11 150	5 504
С кредитным рейтингом от B+ до B-	75 452	58 601	54 111	183 608
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	423 064	478 463	169 090	1 719 034
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	27 653 882	7 387 940	9 025 195	5 326 648

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца				
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	36 600 000	12 000 000	-	-
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	-	-	1 337 973
С кредитным рейтингом от A+ до A-	8 392 430	6 689 761	3 057 049	-
С кредитным рейтингом от BBV+ до BBV-	2 000 287	2 500 769	12 003 388	9 729 911
С кредитным рейтингом от BV+ до BV-	292 413	-	-	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	16 655 517	11 441 160	2 727 184	1 932 389
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 050 547	3 013 154	2 437 044	1 502 017
Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца	69 991 194	35 644 844	20 224 665	14 502 290
Всего денежных и приравненным к ним средств	118 697 194	67 065 268	47 459 434	34 433 778

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 14 785 302 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 13 876 923 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 3 337 412 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 1 620 331 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 6 041 252 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 013 154 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 610 228 тыс. рублей, 1 января 2012: 1 103 927 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы нет контрагентов за исключением Центрального банка Российской Федерации (31 декабря 2013 года: Группа имеет двух контрагентов, 31 декабря 2012 года: Группа имеет двух контрагентов, 1 января 2012 года: нет контрагентов), на долю счетов типа «Ностро» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года равен нулю (31 декабря 2013 года: 25 719 643 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 10 813 160 тыс. рублей, 1 января 2012 года: равен нулю).

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

10 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Срочные депозиты				
С кредитным рейтингом от A+ до A-	-	-	-	30 586
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	88 000	-	-	2 841 567
С кредитным рейтингом от B+ до B-	6 792 576	9 134 652	8 634 326	1 620 332
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 331 365	3 886 465	808 927
Всего счетов и депозитов в банках	6 880 576	10 466 017	12 520 791	5 301 412

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет четырех контрагентов (31 декабря 2013 года: двух контрагентов, 31 декабря 2012 года: трех контрагентов, 1 января 2012 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 6 792 576 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 7 036 270 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 9 391 730 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 5 270 826 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках раскрыта в Примечании 29.

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности				
Группы				
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	697 718	3 575 134	9 286 846
Облигации правительства г. Москвы	115 020	529 188	384 119	927 144
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	7 244 254	6 883 716	3 770 072	372 780
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-	72	1 789 318
Корпоративные облигации				
С кредитным рейтингом AAA	842 067	152 669	151 919	-
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	9 907 665	5 003 704	6 514 582	4 007 920
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	15 233 908	1 974 860	8 646 144	2 101 783
С кредитным рейтингом от B+ до B-	8 081 725	9 812 311	7 877 210	3 213 814
С кредитным рейтингом от CCC+ до CCC-	47 184	-	-	52 618
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 238 900	4 606 902	746 721	1 031 514
Производные финансовые инструменты	1 015 387	197 313	18 826	84 491
Инвестиции в долевыe инструменты	-	-	17	23
Всего находящихся в собственности Группы	49 726 110	29 858 381	31 684 816	22 868 251
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации				
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	138 501	2 228 405	-	-
Корпоративные облигации				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	2 974 542	-	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	2 142 751	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	208 106	-	-
Всего облигаций, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	138 501	7 553 804	-	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	49 864 611	37 412 185	31 684 816	22 868 251

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 43 154 979 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 25 583 495 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 25 419 690 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 20 225 639 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки							
	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года
Покупка долларов США за рубли								
На срок менее 3 месяцев	11 876 712	4 058 439	8 835 418	9 606 535	55.8263	32.1414	30.3639	31.915
Покупка рублей за доллары США								
На срок менее 3 месяцев	6 385 328	2 120 852	8 048 766	-	56.6864	32.8823	30.3354	-
Покупка рублей за евро								
На срок менее 3 месяцев	-	16 864	522 972	-	-	44.8600	40.3054	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	5 809 130	-	-	-	76.2319	-	-	-
Покупка евро за рубли								
На срок менее 3 месяцев	-	15 339	-	-	-	45.1134	-	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	5 758 920	-	-	-	67.7520	-	-	-
Покупка китайских йен за рубли								
На срок менее 3 месяцев	5 110	-	-	-	9.3247	-	-	-
Покупка евро за доллары США								
На срок менее 3 месяцев	-	674	-	-	-	1.3743	-	-
Покупка золота за рубли								
На срок от 3 месяцев до года	-	-	1 294 848	-	-	-	1 619.78	-

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы				
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации				
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	-	-	10 277
Корпоративные облигации				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 337 406	915 894	1 005 788	410 734
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 968 073	815 781	1 727 976	385 133
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 613 542	1 483 679	320 678	1 017 580
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	60 385	62 032	179 948
Векселя				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	1 404 848	1 175 991	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	3 208 017	688 723	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	1 723 193	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	192 549	941 440	-	-
Инвестиции в долевые инструменты	55	4 661	26 006	27 006
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Группы	11 111 625	10 557 898	5 007 194	2 030 678
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Корпоративные облигации				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	5 842 803	-	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	1 159 761	-	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	-	504 820	-	-
Всего ценных бумаг, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	-	7 507 384	-	-
Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам				
Векселя				
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	468 282	440 400	-
Всего ценных бумаг, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	-	468 282	440 400	-
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 111 625	18 533 564	5 447 594	2 030 678

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 9 707 306 тыс. рублей (на 31 декабря 2013 года: 4 230 210 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 2 893 914 тыс. рублей, на 1 января 2012 года: 371 884 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	266 207 282	(8 366 428)	220 410 070	(4 453 275)	155 540 928	(3 058 623)	132 844 258	(2 624 407)
Кредиты физическим лицам								
Кредиты на покупку автомобилей	8 493 575	(120 461)	10 305 656	(111 366)	10 978 394	(56 800)	6 175 018	(23 778)
Ипотечные кредиты	19 665 252	(305 563)	15 677 650	(186 329)	10 442 450	(219 648)	7 661 002	(261 229)
Кредитные карты	5 163 899	(618 437)	3 680 456	(309 052)	1 089 835	(81 576)	727 497	(63 980)
Прочие кредиты физическим лицам	94 949 919	(6 765 307)	68 185 781	(3 858 981)	27 881 641	(1 282 079)	15 294 478	(709 038)
Всего кредитов физическим лицам	128 272 645	(7 809 768)	97 849 543	(4 465 728)	50 392 320	(1 640 103)	29 857 995	(1 058 025)
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	394 479 927	(16 176 196)	318 259 613	(8 919 003)	205 933 248	(4 698 726)	162 702 253	(3 682 432)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	378 303 731		309 340 610		201 234 522		159 019 821	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	361 852 178	304 260 751	202 820 574	160 099 212
- Непросроченные, с признаками обесценения	18 074 192	6 161 291	-	-
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 341 060	2 138 075	683 080	355 052
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 263 771	832 030	261 210	350 478
- Просроченные на срок 61-90 дней	881 005	673 036	201 221	132 488
- Просроченные на срок 91-180 дней	2 558 685	1 576 806	528 310	911 837
- Просроченные на срок 181-360 дней	4 614 081	1 765 664	678 840	307 977
- Просроченные на срок более 360 дней	1 894 955	851 960	760 013	545 209
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	394 479 927	318 259 613	205 933 248	162 702 253
Резерв под обесценение	(16 176 196)	(8 919 003)	(4 698 726)	(3 682 432)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	378 303 731	309 340 610	201 234 522	159 019 821

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 14 553 557 тыс. рублей, что составляет 3.7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 7 837 571 тыс. рублей и 2.5%, 31 декабря 2012 года: 3 112 674 тыс. рублей и 1.5%, 1 января 2012 года: 2 603 041 тыс. рублей и 1.6%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 9 067 721 тыс. рублей или 2.3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 4 194 430 тыс. рублей и 1.3%, 31 декабря 2012 года: 1 967 163 тыс. рублей и 1.0%, 1 января 2012 года: 1 765 023 тыс. рублей и 1.2%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктурированными кредитами составляют 16 798 454 тыс. рублей или 4.3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2013 года: 4 955 223 тыс. рублей и 1.6%, 31 декабря 2012 года: 2 192 308 тыс. рублей и 1.1%, 1 января 2012 года: 2 669 656 тыс. рублей и 1.6%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2014 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 111.2%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 178.4%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктурированными кредитами равно 96.3% (31 декабря 2013 года: 113.8%, 212.6% и 180.0%, 31 декабря 2012 года: 151.0%, 238.9%, 214.3%, 1 января 2012 года: 141.5%, 208.6% и 137.9%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2014, 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	2014 год	2013 год	2012 год
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	8 919 003	4 698 726	3 682 432
Чистое создание резерва под обесценение	11 645 153	5 498 815	1 864 717
Списания	(4 387 960)	(1 278 538)	(848 423)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	16 176 196	8 919 003	4 698 726

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, составила 802 934 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 547 321 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 350 243 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 232 214 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 и 1 января 2012 года:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	244 922 705	213 715 950	155 137 958	132 187 233
- Непросроченные, с признаками обесценения	18 074 192	6 161 291	-	-
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 755 632	120 135	8 060	48 560
- Просроченные на срок 31-60 дней	337 509	24 475	4 313	130 641
- Просроченные на срок 61-90 дней	107 039	29 566	38 224	2 616
- Просроченные на срок 91-180 дней	386 288	239 256	92 045	405 492
- Просроченные на срок 181-360 дней	607 032	96 508	124 602	22 599
- Просроченные на срок более 360 дней	16 885	22 889	135 726	47 117
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	266 207 282	220 410 070	155 540 928	132 844 258
Резерв под обесценение	(8 366 428)	(4 453 275)	(3 058 623)	(2 624 407)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	257 840 854	215 956 795	152 482 305	130 219 851

Непросроченные кредиты корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года включают кредиты на сумму 7 386 443 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 6 472 157 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012: нет таких кредитов), по которым был создан резерв под обесценение в размере 295 458 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 258 886 тыс. рублей). В финансовом положении указанных заемщиков в течение 2014 года наблюдались негативные изменения. Руководство отслеживает ситуацию и, исходя из понимания текущих событий, анализа обеспечения и иных факторов, полагает, что резерв под обесценение достаточен.

Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента (31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года: один процент), размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 5 156 817 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: на 2 159 568 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 1 524 823 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 1 302 199 тыс. рублей) ниже/выше.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля
Топ-5 клиентов	44 086 955	11.2	30 093 795	9.5	23 020 203	11.2
Топ-10 клиентов	77 848 603	19.7	53 166 671	16.7	40 757 027	19.8
Топ-20 клиентов	118 347 021	30.0	87 790 694	27.6	61 793 777	30.0

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимостью (производственные объекты, склады), оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	1 января 2012 года
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Недвижимость	67 975 785	36 255 555	28 114 584	24 415 976
Ценные бумаги	31 324 899	30 487 469	13 970 269	13 918 389
Товары в обороте	24 369 121	29 305 369	23 412 380	16 909 401
Дебиторская задолженность	11 495 806	16 822 515	12 034 429	5 052 161
Оборудование и автомобили	11 157 034	8 374 778	6 128 842	5 863 536
Собственные долговые ценные бумаги ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	182 726	1 787 670	-	5 377 645
Гарантии других кредитных организаций	-	-	344 878	344 561
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	111 335 483	92 923 439	68 476 923	58 338 182
	257 840 854	215 956 795	152 482 305	130 219 851

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение поручительства коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 3 019 988 тыс. рублей выше без учета обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 5 542 547 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 821 839 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 2 744 418 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2014, 2013 и 2012 годов Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость указанных активов составляет 3 525 081 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 996 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 4 572 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 95 321 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2014, 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	2014 год	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 453 275	3 058 623	2 624 407
Чистое создание резерва под обесценение	4 811 710	1 804 774	642 917
Списания	(898 557)	(410 122)	(208 701)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	8 366 428	4 453 275	3 058 623

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	8 231 688	18 613 314	4 285 871	85 798 600	116 929 473
- Просроченные на срок менее 31 дня	38 895	196 019	1 521	1 348 993	1 585 428
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 094	112 733	81 393	709 042	926 262
- Просроченные на срок 61-90 дней	17 596	42 209	71 866	642 295	773 966
- Просроченные на срок 91-180 дней	44 461	160 623	178 233	1 789 080	2 172 397
- Просроченные на срок 181-360	93 655	164 958	391 589	3 356 847	4 007 049
- Просроченные на срок более 360	44 186	375 396	153 426	1 305 062	1 878 070
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	8 493 575	19 665 252	5 163 899	94 949 919	128 272 645
Резерв под обесценение	(120 461)	(305 563)	(618 437)	(6 765 307)	(7 809 768)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	8 373 114	19 359 689	4 545 462	88 184 612	120 462 877

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	10 004 501	15 096 667	2 637 275	62 806 358	90 544 801
- Просроченные на срок менее 31 дня	63 942	114 877	620 353	1 218 768	2 017 940
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 243	34 942	92 872	656 498	807 555
- Просроченные на срок 61-90 дней	27 721	32 312	55 190	528 247	643 470
- Просроченные на срок 91-180 дней	45 339	19 383	141 249	1 131 579	1 337 550
- Просроченные на срок 181-360	97 141	45 867	110 698	1 415 450	1 669 156
- Просроченные на срок более 360	43 769	333 602	22 819	428 881	829 071
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	10 305 656	15 677 650	3 680 456	68 185 781	97 849 543
Резерв под обесценение	(111 366)	(186 329)	(309 052)	(3 858 981)	(4 465 728)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	10 194 290	15 491 321	3 371 404	64 326 800	93 383 815

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	10 816 865	9 894 216	990 263	25 981 272	47 682 616
- Просроченные на срок менее 31 дня	59 753	35 018	201	580 048	675 020
- Просроченные на срок 31-60 дней	20 388	8 572	19 356	208 581	256 897
- Просроченные на срок 61-90 дней	19 289	4 454	8 831	130 423	162 997
- Просроченные на срок 91-180 дней	23 182	53 376	20 890	338 817	436 265
- Просроченные на срок 181-360	26 855	63 681	33 592	430 110	554 238
- Просроченные на срок более 360	12 062	383 133	16 702	212 390	624 287
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	10 978 394	10 442 450	1 089 835	27 881 641	50 392 320
Резерв под обесценение	(56 800)	(219 648)	(81 576)	(1 282 079)	(1 640 103)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	10 921 594	10 222 802	1 008 259	26 599 562	48 752 217

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 1 января 2012 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	6 097 845	6 975 596	638 744	14 199 794	27 911 979
- Просроченные на срок менее 31 дня	29 710	46 368	616	229 798	306 492
- Просроченные на срок 31-60 дней	9 312	93 765	9 012	107 748	219 837
- Просроченные на срок 61-90 дней	10 388	3 795	9 580	106 109	129 872
- Просроченные на срок 91-180 дней	10 691	117 849	36 646	341 159	506 345
- Просроченные на срок 181-360	10 383	16 312	25 368	233 315	285 378
- Просроченные на срок более 360	6 689	407 317	7 531	76 555	498 092
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	6 175 018	7 661 002	727 497	15 294 478	29 857 995
Резерв под обесценение	(23 778)	(261 229)	(63 980)	(709 038)	(1 058 025)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	6 151 240	7 399 773	663 517	14 585 440	28 799 970

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливую стоимость обеспечения. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента (31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 и 1 января 2012 года: один процент), размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 3 613 886 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: на 933 838 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 487 522 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 288 000 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты на сумму 1 051 939 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 800 317 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 580 983 тыс. рублей и 484 151 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 548 234 тыс. рублей и 451 018 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 685 406 тыс. рублей и 446 988 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 332 234 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 113 342 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 137 708 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 36 396 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2014 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728
Чистое создание резерва под обесценение	153 371	122 259	555 935	6 001 878	6 833 443
Списания	(144 276)	(3 025)	(246 550)	(3 095 552)	(3 489 403)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	56 800	219 648	81 576	1 282 079	1 640 103
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	99 125	(33 319)	281 106	3 347 129	3 694 041
Списания	(44 559)	-	(53 630)	(770 227)	(868 416)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 778	261 229	63 980	709 038	1 058 025
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	46 175	(41 581)	71 942	1 145 264	1 221 800
Списания	(13 153)	-	(54 346)	(572 223)	(639 722)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	56 800	219 648	81 576	1 282 079	1 640 103

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Физические лица	128 272 645	97 849 543	50 392 320	29 857 995
Строительство и девелопмент	32 896 516	23 347 068	17 411 616	12 119 200
Услуги	29 283 288	12 589 630	9 708 122	4 809 991
Авто-, мототехника, запасные части	26 525 458	19 114 136	5 264 206	5 396 030
Продукты питания и сельхозпродукция	24 130 079	28 148 042	17 920 338	20 956 404
Химическая продукция и нефтепродукты	21 780 382	14 935 835	4 083 585	3 182 725
Металлопродукция	20 644 628	20 133 322	8 071 462	3 681 045
Финансы	16 207 141	6 245 239	2 946 641	1 424 049
Одежда, обувь, ткани и спортивные	15 805 953	11 121 156	10 189 443	9 149 182
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	14 531 414	26 902 297	25 737 636	18 459 411
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	12 990 509	8 342 728	2 660 923	1 510 690
Сдача недвижимости в аренду	11 878 567	5 545 992	5 622 270	8 164 457
Оборудование и специальная техника	9 189 011	6 341 601	9 714 082	8 318 855
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	8 456 534	11 774 075	6 859 278	6 099 881
Строительные и отделочные материалы, мебель	6 082 450	6 581 178	10 608 236	10 813 405
Телекоммуникации	2 725 139	1 241 131	392 750	1 340 167
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	2 052 741	7 692 161	5 233 871	4 001 577
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	1 904 249	2 235 989	4 250 319	4 023 559
Энергетика	1 686 105	1 310 007	1 117 228	-
Лизинг оборудования	1 310 709	1 748 930	2 649 336	4 443 980
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	911 264	970 578	1 032 346	942 175
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	344 065	560 088	404 207	408 239

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Книги, полиграфическая и видеопродукция	308 363	282 476	531 924	526 557
Прочие	4 562 717	3 246 411	3 131 109	3 072 679
	394 479 927	318 259 613	205 933 248	162 702 253
Резерв под обесценение	(16 176 196)	(8 919 003)	(4 698 726)	(3 682 432)
	378 303 731	309 340 610	201 234 522	159 019 821

Финансовый лизинг

Дебиторская задолженность по финансовому лизингу, включенная в кредиты, выданные клиентам, представлена ниже:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	9 563 693	7 843 462	5 130 373	4 107 027
Незаработанный доход	(1 927 568)	(1 803 523)	(1 121 566)	(932 516)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	7 636 125	6 039 939	4 008 807	3 174 511
Резерв под обесценение	(162 527)	(319 888)	(110 706)	(84 971)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7 473 598	5 720 051	3 898 101	3 089 540

Контрактные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг представлены ниже:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Менее 1 года	4 143 406	2 911 102	1 903 526	1 400 740
От 1 года до 5 лет	3 155 946	2 483 340	1 915 664	1 688 791
Более 5 лет	174 246	325 609	78 911	9
	7 473 598	5 720 051	3 898 101	3 089 540

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29.

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2014 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2014 года	4 771 510	457 241	261 412	1 656 076	106 403	7 252 642
Поступления	1 420 259	57 504	83 105	298 742	21 278	1 880 888
Выбытия	(128)	(27 629)	(14 695)	(78 380)	(4 967)	(125 799)
Перевод	-	-	-	52 376	(52 376)	-
По состоянию на 31 декабря 2014 года	6 191 641	487 116	329 822	1 928 814	70 338	9 007 731
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2014 года	103 623	177 993	154 881	736 421	-	1 172 918
Начисленная амортизация	108 770	91 089	53 814	276 172	-	529 845
Выбытия	-	(24 904)	(14 695)	(55 340)	-	(94 939)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	212 393	244 178	194 000	957 253	-	1 607 824
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	5 979 248	242 938	135 822	971 561	70 338	7 399 907

Изменения в составе основных средств за 2013 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/						
Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2013 года	4 768 814	369 460	342 082	1 321 655	62 716	6 864 727
Поступления	15 692	106 714	45 179	230 433	99 115	497 133
Выбытия	(12 996)	(21 431)	(13 463)	(59 820)	(1 508)	(109 218)
Перевод	-	2 498	(112 386)	163 808	(53 920)	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	4 771 510	457 241	261 855	1 656 076	106 403	7 253 085
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2013 года	-	112 198	138 353	520 845	-	771 396
Начисленная амортизация	103 623	82 204	45 536	239 719	-	471 082
Выбытия	-	(17 460)	(13 421)	(38 679)	-	(69 560)
Перевод	-	1 051	(15 587)	14 536	-	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	103 623	177 993	154 881	736 421	-	1 172 918
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 667 887	279 248	106 531	919 655	106 403	6 079 724

Изменения в составе основных средств за 2012 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Балансовая стоимость						
По состоянию на 1 января 2012 года	2 115 907	187 659	180 461	754 746	1 757 962	4 996 735
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость	2 257 255	255 891	259 371	1 113 697	1 757 962	5 644 176
По состоянию на 1 января 2012 года						
Поступления	62 137	134 860	86 302	249 915	239 065	772 279
Выбытия	(14 635)	(21 291)	(3 591)	(41 957)	-	(81 474)
Перевод	1 934 311	-	-	-	(1 934 311)	-
Переоценка	769 380	-	-	-	-	769 380
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 768 814	369 460	342 082	1 321 655	62 716	6 864 727
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2012 года	141 348	68 232	78 910	358 951	-	647 441
Начисленная амортизация	98 461	60 709	63 034	186 122	-	408 326
Выбытия	(175)	(16 743)	(3 591)	(24 228)	-	(44 737)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	-	112 198	138 353	520 845	-	771 396
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 768 814	257 262	203 729	800 810	62 716	6 093 331

Переоценка стоимости активов

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж и/или предложений о продаже аналогичных зданий. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года руководство не проводило переоценку зданий. Руководство полагает, что балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года не отличается существенно от их справедливой стоимости, так как в течение 2014 и 2013 годов не наблюдалось значительных изменений в рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости. В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 4 659 074 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 3 272 281 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 3 360 213 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 1 499 193 тыс. рублей).

15 Прочие активы

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность по договорам цессии	1 053 760	-	-	-
Средства, депонированные в Национальном Расчетном Депозитарии	1 029 650	-	-	-
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	1 019 750	1 327 988	926 109	759 249
Требования по комиссиям	674 303	415 232	200 405	-
Резерв под обесценение	(189 861)	(102 757)	(57 295)	(44 196)
Всего прочих финансовых активов	3 587 602	1 640 463	1 069 219	715 053
Недвижимое и прочее имущество, предназначенное для продажи для	3 712 809	187 728	190 411	167 244
Требования по налогу на прибыль	1 311 489	29 709	14 504	118 596
Нематериальные активы	141 564	150 680	74 870	73 962
Расходы будущих периодов	130 509	84 003	329 972	165 279
Предоплата по покупке недвижимости	-	472 000	-	-
Прочее	363 382	65 705	95 355	292 924
Всего прочих нефинансовых активов	5 659 753	989 825	705 112	818 005
Всего прочих активов	9 247 355	2 630 288	1 774 331	1 533 058

По состоянию на 31 декабря 2014 года в категорию недвижимое имущество, предназначенное для продажи, включены объекты недвижимости в Москве и Московской области, приобретенные в результате получения контроля над обеспечением по обесцененным кредитам в течение 2014 года.

В декабре 2013 года Группа приобрела здание в Москве за 472 000 тыс. рублей. Право собственности на здание перешло Группе в январе 2014 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2014, 2013 и 2012 годы может быть представлено следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 года тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	102 757	57 295	44 196
Чистое создание резерва под обесценение	230 256	171 277	86 110
Списания	(143 152)	(125 815)	(73 011)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	189 861	102 757	57 295

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Срочные депозиты	11 499 196	8 513 459	-	-
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	95 235	6 052 712	-	-
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	11 594 431	14 566 171	-	-

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 29.

17 Счета и депозиты банков

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	772 086	335 793	949 181	64 496
Срочные депозиты	29 908 945	15 832 104	23 377 902	18 168 718
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	-	6 909 639	-	-
Синдицированные кредиты	22 471 131	650 756	10 231 524	5 421 197
Субординированные займы	1 150 791	669 820	625 126	1 309 717
Всего счетов и депозитов банков	54 302 953	24 398 112	35 183 733	24 964 128

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки от 2.07% до 5.04% и в евро с величиной эффективной процентной ставки 1.93% (31 декабря 2013 года: в долларах США 5.1%, 31 декабря 2012 года: в долларах США от 4.8% до 5.2%, 1 января 2012 года: от 3.4 % до 5.5 %) и сроками погашения в 2015 году (31 декабря 2013 года: от 2014 года до 2015 года, 31 декабря 2012 года: от 2013 года до 2015 года, 1 января 2012 года: от 2012 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 6.8% (31 декабря 2013 года: 7.0%, 31 декабря 2012 года: 8.9%, 1 января 2012 года: от 6.6 % до 9.4%) и сроком погашения до 2017 года (31 декабря 2013 года: до 2017 года, 31 декабря 2012 года: от 2016 года до 2017 года, 1 января 2012 года: от 2015 года до 2017 года).

Группа должна соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам, субординированным займам и двухсторонним кредитам от МФК, ЕБРР и Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года Группа полностью соблюдала все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2013 года: имеет двух контрагентов, 31 декабря 2012 года: одного контрагента, 1 января 2012 года: двух контрагентов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года равен нулю (31 декабря 2013 года: составляет 7 036 270 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 6 482 959 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 8 900 996 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 29.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

		31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	19 023 561	42 456 110	24 212 584	17 838 871
	Срочные депозиты	152 071 592	96 440 950	52 079 136	34 592 133
	Субординированные займы	-	-	2 219 428	2 745 236
	Срочные векселя	332 709	1 607 146	3 225 262	5 894 492
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		171 427 862	140 504 206	81 736 410	61 070 732
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	10 786 340	9 682 192	7 285 758	4 842 326
	Срочные депозиты	152 613 630	124 784 404	99 726 184	80 526 932
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		163 399 970	134 466 596	107 011 942	85 369 258
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		334 827 832	274 970 802	188 748 352	146 439 990

По состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года Группа не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	5 025 999	6 925 845	8 420 770	6 789 426
Начисленные проценты	19 874	7 118	18 723	32 768
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(79 913)	(274 384)	(283 601)	(304 874)
Всего выпущенные векселя	4 965 960	6 658 579	8 155 892	6 517 320
Субординированные облигации	36 952 827	21 562 286	3 015 000	-
Облигации	76 702 517	56 332 651	28 842 898	24 601 549
Всего выпущенные облигации	113 655 344	77 894 937	31 857 898	24 601 549
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	118 621 304	84 553 516	40 013 790	31 118 869

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года:

		Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату				
	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долл.	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей	Дата выпуска
Выпуск рублевых облигаций серии 05	2 000 000	-	-	-	1 682 876	29.04.2009
Выпуск рублевых облигаций серии 06	2 000 000	-	-	-	2 013 542	11.08.2009
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	2 031 324	2 077 196	2 081 065	2 049 005	20.07.2010
Выпуск рублевых облигаций серии 08	3 000 000	3 053 007	2 908 262	1 696 892	1 540 542	14.04.2010
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11	3 000 000	3 018 900	3 016 965	3 015 000	-	11.12.2012
Выпуск рублевых облигаций серии БО-01	3 000 000	-	3 073 630	2 942 475	2 585 541	22.02.2011
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	3 000 000	3 013 996	2 615 549	3 073 907	-	25.09.2012
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	4 000 000	4 059 421	3 696 947	4 061 554	-	27.04.2012
Выпуск рублевых облигаций серии БО-04	5 000 000	-	4 800 584	3 943 020	3 819 034	15.04.2011
Выпуск рублевых облигаций серии БО-05	5 000 000	-	4 973 059	5 002 327	4 494 877	23.06.2011
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000 000	5 061 010	5 049 858	-	-	24.10.2013
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	7 000 000	6 790 403	4 991 669	-	-	30.10.2013
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000 000	2 084 580	2 083 900	-	-	27.02.2013
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	200 000	-	5 959 479	6 041 658	6 416 132	28.07.2011

Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долл.	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей	Дата выпуска
Выпуск еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500 000	27 377 848	16 186 418	-	-	01.02.2013
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинарованных в долларах США	500 000	28 380 937	16 461 421	-	-	13.05.2013
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000 000	5 143 050	-	-	-	10.07.2014
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000 000	15 507 162	-	-	-	10.07.2014
Выпуск рублевых субординированных еврооблигаций	5 000 000	5 050 530	-	-	-	26.11.2014
Облигации с ипотечным покрытием	3 702 139	3 083 176	-	-	-	11.06.2014
		113 655 344	77 894 937	31 857 898	24 601 549	

* Фиксированная ставка купона

Держатели имеют право на досрочное предъявление определенных облигаций по номинальной стоимости в соответствии с условиями оферты. Все выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 29.

20 Прочие обязательства

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Задолженность перед поставщиками	1 013 333	688 584	206 990	221 190
Производные финансовые инструменты	229 696	3 514	26 110	-
Задолженность перед организациями по инкассации	190 671	317 843	411 036	397 693
Прочие финансовые обязательства	134 359	111 484	167 896	183 900
Всего прочих финансовых обязательств	1 568 059	1 121 425	812 032	802 783
Доходы будущих периодов	526 683	536 118	403 044	225 985
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	513 043	700 354	687 454	484 397
Обязательства перед персоналом	282 714	323 001	186 160	126 535
Задолженность по уплате операционных налогов	211 073	263 768	180 062	97 944
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	152 625	132 194	99 923	80 119
Прочее	17 555	467	120 970	114 668
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 703 693	1 955 902	1 677 613	1 129 648
Всего прочих обязательств	3 271 752	3 077 327	2 489 645	1 932 431

21 Уставный капитал

Уставный капитал состоит из взносов участников Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 10 491 604 228 рублей 50 копеек (31 декабря 2013 года: 10 491 604 228 рублей 50 копеек, 1 января 2013 года: 10 491 604 228 рублей 50 копеек, 1 января 2012 года: 10 491 604 228 рублей 50 копеек).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Компании, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В июле 2013 года «Веллкрик Корпорейшн» был внесен вклад в добавочный капитал Компании в размере 6 405 260 тыс. рублей. В декабре 2014 года «Веллкрик Корпорейшн» был внесен вклад в добавочный капитал Компании в размере 5 000 000 тыс. рублей. Средства были использованы для приобретения дополнительных выпусков акций дочерней компании.

22 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	67 723 944	70 165 586	40 586 746	29 869 161
Неиспользованные кредитные линии	6 312 891	5 745 077	1 968 320	1 079 727
Прочие условные обязательства	326 790	225 573	216 175	214 784
	74 363 625	76 136 236	42 771 241	31 163 672

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

23 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	532 510	496 963	346 301	227 407
Сроком от 1 года до 5 лет	851 308	754 773	646 944	247 167
Сроком более 5 лет	38 538	86 011	79 380	214 929
	1 422 356	1 337 747	1 072 625	689 503

В 2014 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 947 358 тыс. рублей (2013 год: 758 405 тыс. рублей, 2012 год: 851 108 тыс. рублей).

24 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

25 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Основной акционер	289 403		-	-
Компании под контролем основного акционера	518 437	16.7%	1 128 430	13.6%
Ключевой управленческий персонал Банка	22 478	14.9%	187 581	14.0%
Всего кредитов, выданных клиентам	830 318		1 316 011	
Депозиты клиентов				
Основной акционер	268 073	4.0%	3 773 757	8.2%
Ключевой управленческий персонал Банка	156 043	8.6%	167 823	7.1%
Компании под контролем основного акционера	62 405	8.4%	158 986	14.8%
Всего депозитов клиентов	486 521		4 100 566	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного	-		4 606 435	
Всего гарантий выданных	-		4 606 435	

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	31 декабря 2012 года		1 января 2012 года	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Основной акционер	350 110	15.0%	70 208	12.0%
Компании под контролем основного акционера	1 006	16.0%	87 138	12.0%
Ключевой управленческий персонал	88 892	11.2%	43 977	10.7%
Всего кредитов, выданных клиентам	440 008		201 323	
Депозиты клиентов				
Основной акционер	320 310	8.6%	31 993	3.9%
Компании под контролем основного акционера	2 342 880	6.7%	2 909 463	7.9%
Ключевой управленческий персонал	89 066	6.7%	35 481	7.6%
Всего депозитов клиентов	2 752 256		2 976 937	

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014, 2013 и 2012 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам			
Основной акционер	18 954	8 926	4 563
Компании под контролем основного акционера	108 685	84 177	5 085
Ключевой управленческий персонал Банка	7 404	8 025	8 049
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	135 043	101 128	17 967
Процентный расход по депозитам клиентов			
Основной акционер	67 163	33 304	17 738
Ключевой управленческий персонал Банка	10 113	9 336	2 697
Компании под контролем основного акционера	12 368	65 944	95 058
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	89 644	108 584	115 493

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления Банка, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2014, 2013 и 2012 годы (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	52 569	76 735	33 088
Члены Правления	228 035	154 407	186 064
	280 604	231 142	219 152

27 Управление капиталом

Поскольку «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) является основной операционной компанией Группы, процедуры управления капиталом Банка и его дочерних компаний оказывают определяющее влияние на управление капиталом Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), а начиная с 1 января 2014 года - Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 1 января 2012 года, 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив H20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив H20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив H20.0») составляют 5.5%, 5.5% и 10.0%, соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива H20.2 составляет 6.0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банка рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря представлен ниже:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	25 098 449	25 098 449
Акции в процессе регистрации	5 000 000	-
Нераспределенная прибыль	30 050 642	24 481 310
Гудвил	(301 089)	(301 089)
Нематериальные активы	(141 564)	(150 680)
Основной капитал 1-го уровня	59 706 438	49 127 990
Добавочный капитал	-	-
Всего капитала 1-го уровня	59 706 438	49 127 990
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1 277 529)	(37 639)
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	360 054	353 475
Субординированные облигации	30 433 890	20 504 600
Всего капитала 2-го уровня	30 632 343	21 936 365
Всего капитала	90 338 781	71 064 355
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	459 721 138	383 956 170
Торговая книга	67 317 145	65 310 150
Операционный риск	43 073 457	32 943 246
Всего активов, взвешенных с учетом риска	570 111 740	482 209 566
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала) (%)	15.8	14.8
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	10.5	10.2
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	10.5	10.2

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 27 553 890 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 16 461 421 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым Центральным банком Российской Федерации к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня				
Акционерный и добавочный капитал	25 098 449	25 098 449	22 559 058	15 337 135
Акции в процессе регистрации	5 000 000	-	-	-
Нераспределенная прибыль	30 050 642	24 481 309	15 601 246	9 823 364
Гудвил	(301 089)	(301 089)	-	-
Всего капитала 1-го уровня	59 848 002	49 278 669	38 160 304	25 160 499
Капитал 2-го уровня				
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928	1 115 928	500 424
Резерв переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(1 277 529)	(37 639)	16 061	(53 017)
Субординированные займы				
Субординированные займы от ЕБРР	-	-	-	482 942
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	450 067	392 750	485 963	643 922
Субординированные займы от компании «Веллкрик Корпорейшн»	-	-	2 217 635	2 745 236
Субординированные облигации	31 431 944	21 156 395	3 000 000	-
Всего капитала 2-го уровня	31 720 410	22 627 434	6 835 587	4 319 507
Всего капитала	91 568 412	71 906 103	44 995 891	29 480 006
Активы, взвешенные с учетом риска				
Банковская книга	459 721 138	383 956 170	245 565 378	184 090 083
Торговая книга	67 317 145	65 310 150	40 067 912	21 012 847
Всего активов, взвешенных с учетом риска	527 038 283	449 266 320	285 633 290	205 102 930
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала) (%)	17.4	16.0	15.8	14.4
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	11.4	11.0	13.4	12.3

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с Базель I, установленные ковенантами в договорах о привлечении средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года, Банк соблюдал все внешние требования в отношении капитала.

28 Анализ по сегментам

Поскольку «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) является основной операционной компанией Группы, руководство Группы определило операционные сегменты Группы на основании операционных сегментов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет четыре (31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года, 1 января 2012 года: пять) отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Руководство Группы рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегментов Банка, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде, в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления Банка. Результаты деятельности сегментов Группы, основанные на консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде, в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты, и рассматриваются Управляющей компанией ООО «МКБ Капитал». Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими лицами, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Информация по состоянию на 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года, 1 января 2012 года и за годы, закончившиеся на указанные даты, представленная ниже, была реклассифицирована в соответствии с изменениями в составе отчетных сегментов для лучшего представления информации.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
АКТИВЫ				
Корпоративные банковские операции	259 263 051	217 129 590	153 576 987	131 168 702
Розничные банковские операции	122 111 347	94 755 319	50 203 307	30 110 289
Казначейство	174 351 607	123 589 459	86 315 994	57 386 689
Инкассация и кассовые операции	12 529 291	10 312 841	10 829 487	7 235 146
Нераспределенные активы	16 910 862	8 840 523	7 834 816	6 542 077
Всего активов	585 166 158	454 627 732	308 760 591	232 442 903
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Корпоративные банковские операции	171 429 358	140 504 869	82 002 162	61 321 627
Розничные банковские операции	163 399 970	134 466 596	107 011 942	85 369 257
Казначейство	184 518 688	123 517 799	75 197 523	56 082 998
Нераспределенные обязательства	5 480 617	5 154 268	4 959 311	3 771 803
Всего обязательств	524 828 633	403 643 532	269 170 938	206 545 685

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	30 979 213	19 761 839	7 367 490	-	46 622	58 155 164
Комиссионные доходы	3 601 054	3 752 800	156 366	1 591 770	-	9 101 990
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(2 298 408)	-	-	(2 298 408)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(887 260)	(283 382)	(1 315 076)	-	-	(2 485 718)
Чистые прочие доходы	(24 013)	264 993	227 238	-	-	468 218
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(11 741 327)	2 380 160	9 161 392	199 775	-	-
Выручка	21 927 667	25 876 410	13 299 002	1 791 545	46 622	62 941 246
Убытки от обесценения по кредитам	(4 811 710)	(6 833 443)	-	-	-	(11 645 153)
Процентный расход	(9 496 698)	(11 654 297)	(11 149 418)	-	-	(32 300 413)
Комиссионные расходы	(1 526 033)	(195 831)	(94 713)	(958)	-	(1 817 535)
Административные и прочие расходы	(1 321 655)	(4 192 784)	(155 534)	(1 442 738)	(3 017 945)	(10 130 656)
Расходы	(17 156 096)	(22 876 355)	(11 399 665)	(1 443 696)	(3 017 945)	(55 893 757)
Финансовый результат сегмента	4 771 571	3 000 055	1 899 337	347 849	(2 971 323)	7 047 489

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	25 195 726	11 874 640	4 957 794	-	-	42 028 160
Комиссионные доходы	2 053 507	3 683 815	54 587	1 413 225	-	7 205 134
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	77 761	-	-	77 761
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	192 223	40 034	175 199	-	-	407 456
Прочие операционные доходы	227 887	445 215	65 527	-	10 192	748 821
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(9 742 512)	5 012 552	4 566 419	163 541	-	-
Выручка	17 926 831	21 056 256	9 897 287	1 576 766	10 192	50 467 332
Убытки от обесценения по кредитам	(1 804 774)	(3 694 041)	-	-	-	(5 498 815)
Процентный расход	(5 482 303)	(11 296 980)	(7 822 508)	-	-	(24 601 791)
Комиссионные расходы	(583 251)	(160 126)	(35 569)	(679)	-	(779 625)
Административные и прочие расходы	(924 938)	(3 548 580)	(142 803)	(1 240 738)	(2 500 107)	(8 357 166)
Расходы	(8 795 266)	(18 699 727)	(8 000 880)	(1 241 417)	(2 500 107)	(39 237 397)
Финансовый результат сегмента	9 131 565	2 356 529	1 896 407	335 349	(2 489 915)	11 229 935

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	17 891 104	6 851 704	3 723 523	-	-	28 466 331
Комиссионные доходы	1 538 737	1 374 341	56 361	1 136 782	176 819	4 283 040
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	368 407	-	-	368 407
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(385 136)	-	-	(385 136)
Прочие доходы	19 792	233 593	12 368	-	-	265 753
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(6 658 926)	4 238 716	2 323 931	96 279	-	-
Выручка	12 790 707	12 698 354	6 099 454	1 233 061	176 819	32 998 395
Убытки от обесценения по кредитам	(642 917)	(1 221 800)	-	-	-	(1 864 717)
Процентный расход	(3 369 593)	(8 208 314)	(4 624 808)	-	-	(16 202 715)
Комиссионные расходы	(101 446)	(257 640)	(68 389)	(578)	-	(428 053)
Административные и прочие расходы	(658 553)	(2 213 701)	(48 487)	(982 688)	(3 341 788)	(7 245 217)
Расходы	(4 772 509)	(11 901 455)	(4 741 684)	(983 266)	(3 341 788)	(25 740 702)
Финансовый результат сегмента	8 018 198	796 899	1 357 770	249 795	(3 164 969)	7 257 693

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Высшим органом управления ООО «Концерн «РОССИУМ» является общее собрание участников, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно работы Компании. Полномочия единоличного исполнительного органа (Генерального директора) с 20 мая 2013 года переданы Управляющей компании ООО «МКБ Капитал».

Ниже приводится информация, касающаяся системы корпоративного управления основной операционной компании Группы ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несёт ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены:

Эндрю Серджио Газитуа

Авдеев Роман Иванович

Николашин Александр Николаевич

Чубарь Владимир Александрович

Кузнецов Михаил Евгеньевич

Николас Доминик Хааг

Томас Гюнтер Грассе

Бернард Даниел Сачер

Степаненко Алексей Анатольевич

В течение 2014 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

Ричард Дамьен Гласспул – сложил полномочия

Генадий Левински – сложил полномочия

Сорокин Вадим Николаевич – сложил полномочия

Авдеев Антон Романович – сложил полномочия

Косарев Николай Валентинович – сложил полномочия

Томас Гюнтер Грассе – новый член

Бернард Даниел Сачер – новый член

Степаненко Алексей Анатольевич – новый член

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Правления является следующим:

Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления

Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления

Убеев Юрий Алексеевич – Заместитель Председателя Правления

Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления

Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления

Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления

В течение 2014 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Подображных Юлия Борисовна – сложила полномочия

Насташкина Марина Михайловна – сложила полномочия

Сандлер Евгений Владимирович – сложил полномочия

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;

- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного Совета, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство Группы считает, что Банк соответствует требованиям Центрального банка Российской Федерации, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) является основной операционной компанией Группы. Активы и обязательства ООО «Концерн «РОССИУМ», кроме вложений в Банк, не являются существенными и не подвержены существенным рискам.

Поскольку Банк является основной операционной компанией Группы, основные риски в деятельности Группы определяются деятельностью Банка. Ниже приводится информация, касающаяся системы управления рисками Банка.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	106 167 903	56 752 427	36 629 947	27 198 631
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 360 070	2 798 987	2 545 772	2 259 170
Счета и депозиты в банках	6 880 576	10 466 017	12 520 791	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 864 611	37 412 185	31 684 799	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 111 570	18 528 903	5 421 588	2 003 672
Кредиты, выданные клиентам	378 303 731	309 340 610	201 234 522	159 019 821
Прочие финансовые активы	3 587 602	1 640 463	1 069 219	715 053
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении	559 276 063	436 939 592	291 106 638	219 366 010

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски, идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Банком от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 27). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответствовало установленному законодательством уровню.

Руководство Банка несет ответственность за соблюдением банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требований Центрального банка Российской Федерации в отношении обязательных нормативов, в том числе: норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (далее – «норматив Н21»); норматива максимального размера крупных кредитных рисков банковской группы (далее – «норматив Н22»).

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 27).

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к величине собственных средств (капитала) банковской группы (см. Примечание 27).

Состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, определяется в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», и может отличаться от состава Группы, определенного в соответствии с требованиями МСФО.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков банковской группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

31 декабря 2014 года

Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки «обратного РЕПО»	19 383 683	-	19 383 683	19 383 683	-	-
Итого финансовые активы	19 383 683	-	19 383 683	19 383 683	-	-
Сделки «РЕПО»	95 235	-	95 235	95 235	-	-
Итого финансовые обязательства	95 235	-	95 235	95 235	-	-

31 декабря 2013 года

Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки «обратного РЕПО»	15 757 655	-	15 757 655	15 757 655	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	188 352	-	188 352	866	-	187 486
Итого финансовые активы	15 946 007	-	15 946 007	15 758 521	-	187 486
Сделки «РЕПО»	12 962 351	-	12 962 351	12 962 351	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	866	-	866	866	-	-
Итого финансовые обязательства	12 963 217	-	12 963 217	12 963 217	-	-

31 декабря 2012 года

Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки «обратного РЕПО»	7 335 094	-	7 335 094	7 335 094	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	16 190	-	16 190	16 190	-	-
Итого финансовые активы	7 351 284	-	7 351 284	7 351 284	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	22 339	-	22 339	16 190	-	6 149
Итого финансовые обязательства	22 339	-	22 339	16 190	-	6 149

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленные в консолидированном отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные финансовые инструменты – активы и обязательства – по справедливой стоимости
- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья консолидиро- ванного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обяза- тельства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Приме- чание
Сделки «обратного РЕПО»	14 785 302	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	118 697 194	103 911 892	9
	4 598 381		6 880 576	2 282 195	10
Сделки «РЕПО»	95 235	Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	11 594 431	11 499 196	16

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья консолидированного отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	13 876 923	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	67 065 268	53 188 345	9
	1 880 732		10 466 017	8 585 285	10
Сделки «РЕПО»	6 052 712	Депозиты Центрального Банка Российской Федерации Счета и депозиты банков	14 566 171	8 513 459	16
	6 909 639		24 398 112	17 488 473	17
Производные финансовые инструменты - активы	188 352	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	37 412 185	37 223 833	11
Производные финансовые инструменты - обязательства	866	Другие обязательства	3 077 327	3 076 461	20

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Сделки обратного «РЕПО»	3 337 412	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	47 459 434	44 122 022	9
	3 997 682		12 520 791	8 523 109	10
Производные финансовые инструменты - активы	16 190	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	31 684 816	31 668 626	11
Производные финансовые инструменты - обязательства	22 339	Другие обязательства	2 489 645	2 467 306	20

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Группа подвержена нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоев компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Группы в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Группы по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Группе организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Группы с последующим построением карт операционного риска.

Группа также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Группы.

В рамках службы внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю службы внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Председателем Правления.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа и Банк могут столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года данные нормативы Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты ЦБ РФ	5 219 450	6 487 655	96 965	-	11 804 070	11 594 431
Счета и депозиты банков	7 938 559	31 751 202	7 159 674	9 180 940	56 030 375	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	111 435 030	104 727 101	68 452 686	74 065 848	358 680 665	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 552 445	13 499 922	19 570 101	109 910 990	145 533 458	118 621 304
Прочие финансовые обязательства	512 156	590 679	465 224	-	1 568 059	1 568 059
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года	127 657 640	157 056 559	95 744 650	193 157 778	573 616 627	520 914 579
Гарантии и аккредитивы	67 723 944	-	-	-	67 723 944	
Обязательства кредитного характера	6 312 891	-	-	-	6 312 891	
<hr/>						
31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты ЦБ РФ	6 066 569	3 558 323	5 195 115	-	14 820 007	14 566 171
Счета и депозиты банков	4 933 634	5 014 512	9 629 839	6 701 733	26 279 718	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	85 997 814	58 409 609	74 006 663	75 915 235	294 329 321	274 970 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	625 501	18 870 039	13 078 087	73 093 306	105 666 933	84 553 516
Прочие финансовые обязательства	1 001 143	81 185	39 097	-	1 121 425	1 121 425
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	98 624 661	85 933 668	101 948 801	155 710 274	442 217 404	399 610 026
Гарантии и аккредитивы	70 165 586	-	-	-	70 165 586	
Обязательства кредитного характера	5 745 077	-	-	-	5 745 077	

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	2 244 139	9 942 417	17 590 603	7 449 609	37 226 768	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	65 512 406	45 930 212	53 275 369	36 852 290	201 570 277	188 748 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 175 259	12 049 741	8 038 267	21 244 152	44 507 419	40 013 790
Прочие финансовые обязательства	721 567	69 121	21 344	-	812 032	812 032
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	71 653 371	67 991 491	78 925 583	65 546 051	284 116 496	264 757 907
Гарантии и аккредитивы	40 586 746	-	-	-	40 586 746	
Обязательства кредитного характера	1 968 320	-	-	-	1 968 320	
1 января 2012 года	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	2 244 927	5 084 321	11 146 691	8 097 348	26 573 287	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	42 971 947	43 141 677	35 265 353	36 520 146	157 899 123	146 439 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 979 301	5 370 272	10 955 480	16 274 938	34 579 991	31 118 869
Прочие финансовые обязательства	618 883	183 900			802 783	802 783
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2012 года	47 815 058	53 780 170	57 367 524	60 892 432	219 855 184	203 325 770
Гарантии и аккредитивы	29 869 161	-	-	-	29 869 161	
Обязательства кредитного характера	1 079 727	-	-	-	1 079 727	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы и Банка, и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	8 146 506	9 861 156	7 570 437	5 040 073
От 1 до 6 месяцев	59 995 356	31 588 153	32 475 794	32 490 657
От 6 до 12 месяцев	30 759 951	32 086 641	36 813 219	23 931 570
Свыше 1 года	53 711 817	51 248 454	22 866 734	19 064 632
	152 613 630	124 784 404	99 726 184	80 526 932

В соответствии с условием выпуска облигаций и векселей, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций и векселей по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Группы и классифицирует их по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года, исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа представлена далее:

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	2 246 174	2 719 786	-	-	-	-	4 965 960
Выпущенные облигации	-	7 112 428	10 105 773	6 790 403	81 512 476	8 134 264	113 655 344
31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	530 932	2 790 331	3 337 316	-	-	-	6 658 579
Выпущенные облигации	2 077 196	12 847 273	5 959 479	19 262 285	37 748 704	-	77 894 937

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 081 497	4 091 297	2 399 572	583 526	-	-	-	8 155 892
Выпущенные облигации	2 081 065	7 004 029	4 770 799	14 987 005	-	3 015 000	-	31 857 898

Следующие далее таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Указанные ценные бумаги включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года контрактные сроки погашения по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 477 498	11 376 681	17 829 788	13 315 217	5 306 671	558 756	-	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	104 868	464 984	3 355 503	3 503 524	3 304 900	377 791	55	11 111 625

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	766 131	3 169 199	5 890 731	12 499 667	13 807 416	1 279 041	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 990 647	3 452 409	3 414 644	3 204 647	5 155 984	1 310 572	4 661	18 533 564
31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 826	1 562 877	3 194 256	14 053 183	7 183 554	5 672 103	17	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 864 715	687 633	1 887 854	760 771	220 615	26 006	5 447 594
1 января 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84 491	1 598 664	961 248	7 629 243	6 547 877	6 046 705	23	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	197 250	528 167	625 001	103 079	550 175	27 006	2 030 678

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2012, 2013 и 2014 годы

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	118 697 194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 697 194
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 360 070	-	3 360 070
Счета и депозиты в банках	1 145 728	5 734 848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43 595 418	-	2 762 742	-	1 512 042	503 535	-	1 490 874	-	-	-	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 804 644	51 923	35 760	313 150	-	760 512	-	63 634	81 947	55	-	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	22 725 911	61 782 830	36 896 767	22 575 440	24 931 404	55 374 841	38 367 556	58 690 448	50 459 492	-	6 499 042	378 303 731
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 399 907	-	7 399 907
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	1 846 341	535 476	1 561 277	940 869	403 641	85 500	446	-	-	3 873 805	-	9 247 355
	197 815 236	68 105 077	41 256 546	23 829 459	26 847 087	56 724 388	38 368 002	60 244 956	50 541 439	14 934 926	6 499 042	585 166 158

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	5 182 534	4 662 899	1 653 763	-	95 235	-	-	-	-	-	-	11 594 431
Счета и депозиты банков	7 930 108	27 859 288	3 744 917	5 722 025	1 216 375	2 787 002	3 332 260	784 412	926 566	-	-	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	110 934 205	68 535 075	32 408 154	35 147 077	27 854 352	14 802 607	37 019 766	8 126 596	-	-	-	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 246 173	1 768 795	8 063 419	5 044 763	-	-	-	93 363 890	8 134 264	-	-	118 621 304
Обязательства по налогу на прибыль	-	306	-	-	-	-	-	-	-	2 210 055	-	2 210 361
Прочие обязательства	801 841	561 087	350 054	343 792	344 766	23 695	16 604	24 713	25 211	779 989	-	3 271 752
	<u>127 094 861</u>	<u>103 387 450</u>	<u>46 220 307</u>	<u>46 257 657</u>	<u>29 510 728</u>	<u>17 613 304</u>	<u>40 368 630</u>	<u>102 299 611</u>	<u>9 086 041</u>	<u>2 990 044</u>	<u>-</u>	<u>524 828 633</u>
Чистая позиция	<u>70 720 375</u>	<u>(35 282 373)</u>	<u>(4 963 761)</u>	<u>(22 428 198)</u>	<u>(2 663 641)</u>	<u>39 111 084</u>	<u>(2 000 628)</u>	<u>(42 054 655)</u>	<u>41 455 398</u>	<u>11 944 882</u>	<u>6 499 042</u>	<u>60 337 525</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>70 720 375</u>	<u>35 438 002</u>	<u>30 474 241</u>	<u>8 046 043</u>	<u>5 382 402</u>	<u>44 493 486</u>	<u>42 492 858</u>	<u>438 203</u>	<u>41 893 601</u>	<u>53 838 483</u>	<u>60 337 525</u>	

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	67 065 268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 065 268
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 798 987	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	2 521 799	7 841 121	103 097	-	-	-	-	-	-	-	-	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 593 349	477 336	401 986	187 460	-	2 028 775	352 951	8 370 328	-	-	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 220 857	1 492 740	1 570 102	134 896	2 617 780	141 245	1 669 164	3 584 180	1 097 939	4 661	-	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	14 809 970	58 596 040	47 411 689	24 999 029	15 818 199	42 652 781	26 951 612	40 867 026	33 447 427	-	3 786 837	309 340 610
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 079 724	-	6 079 724
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	773 813	249 535	847 417	336 284	423 239	-	-	-	-	-	-	2 630 288
	116 985 056	68 656 772	50 334 291	25 657 669	18 859 218	44 822 801	28 973 727	52 821 534	34 545 366	9 184 461	3 786 837	454 627 732

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2012, 2013 и 2014 годы*

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 052 712	3 504 531	-	4 507 798	501 130	-	-	-	-	-	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	4 930 001	3 775 209	1 189 886	1 795 745	7 216 320	1 468 023	788 646	2 619 368	614 914	-	-	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	85 800 492	21 367 042	35 673 328	35 830 042	33 800 466	20 831 174	32 225 438	9 442 820	-	-	-	274 970 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	530 933	4 261 993	11 375 612	7 987 198	1 309 599	11 297 954		47 790 227	-	-	-	84 553 516
Обязательства по налогу на прибыль	-	196 917	-	-	-	-	-	-	-	1 880 687	-	2 077 604
Прочие обязательства	1 441 375	222 680	162 713	162 713	162 514	-	-	-	-	925 332	-	3 077 327
	<u>98 755 513</u>	<u>33 328 372</u>	<u>48 401 539</u>	<u>50 283 496</u>	<u>42 990 029</u>	<u>33 597 151</u>	<u>33 014 084</u>	<u>59 852 415</u>	<u>614 914</u>	<u>2 806 019</u>	<u>-</u>	<u>403 643 532</u>
Чистая позиция	<u>18 229 543</u>	<u>35 328 400</u>	<u>1 932 752</u>	<u>(24 625 827)</u>	<u>(24 130 811)</u>	<u>11 225 650</u>	<u>(4 040 357)</u>	<u>(7 030 881)</u>	<u>33 930 452</u>	<u>6 378 442</u>	<u>3 786 837</u>	<u>50 984 200</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>18 229 543</u>	<u>53 557 943</u>	<u>55 490 695</u>	<u>30 864 868</u>	<u>6 734 057</u>	<u>17 959 707</u>	<u>13 919 350</u>	<u>6 888 469</u>	<u>40 818 921</u>	<u>47 197 363</u>	<u>50 984 200</u>	

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	47 459 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 459 434
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545 772	-	2 545 772
Счета и депозиты в банках	2 536 527	1 508 415	1 502 705	3 370 390	602 754	3 000 000	-	-	-	-	-	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 438 516	-	401 448	148 332	1 715 575	735 758	467 427	2 677 065	100 678	17	-	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 893 914	1 576 703	288 011	51 950	440 400	62 032	108 578	-	-	26 006	-	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	13 149 864	45 218 291	28 329 898	18 037 254	17 417 652	27 448 151	19 511 111	20 604 008	10 219 222	-	1 299 071	201 234 522
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 093 331	-	6 093 331
Прочие активы	979 047	144 178	185 595	214 898	250 613	-	-	-	-	-	-	1 774 331
	92 457 302	48 447 587	30 707 657	21 822 824	20 426 994	31 245 941	20 087 116	23 281 073	10 319 900	8 665 126	1 299 071	308 760 591

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2012, 2013 и 2014 годы

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 242 563	2 660 566	7 060 489	3 541 251	13 333 972	2 034 905	2 413 372	1 691 156	205 459	-	-	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	65 679 680	23 468 706	21 206 088	22 263 078	27 278 714	10 316 432	13 582 461	4 033 344	919 849	-	-	188 748 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 081 497	2 834 560	1 256 736	1 939 099	460 474	18 513 007	10 913 417	-	3 015 000	-	-	40 013 790
Обязательства по налогу на прибыль	-	125 817	-	-	-	-	-	-	-	2 609 601	-	2 735 418
Прочие обязательства	<u>1 030 522</u>	<u>298 492</u>	<u>120 954</u>	<u>120 954</u>	<u>120 956</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>797 767</u>	<u>-</u>	<u>2 489 645</u>
	<u>70 034 262</u>	<u>29 388 141</u>	<u>29 644 267</u>	<u>27 864 382</u>	<u>41 194 116</u>	<u>30 864 344</u>	<u>26 909 250</u>	<u>5 724 500</u>	<u>4 140 308</u>	<u>3 407 368</u>	<u>-</u>	<u>269 170 938</u>
Чистая позиция	<u>22 423 040</u>	<u>19 059 446</u>	<u>1 063 390</u>	<u>(6 041 558)</u>	<u>(20 767 122)</u>	<u>381 597</u>	<u>(6 822 134)</u>	<u>17 556 573</u>	<u>6 179 592</u>	<u>5 257 758</u>	<u>1 299 071</u>	39 589 653
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>22 423 040</u>	<u>41 482 486</u>	<u>42 545 876</u>	<u>36 504 318</u>	<u>15 737 196</u>	<u>16 118 793</u>	<u>9 296 659</u>	<u>26 853 232</u>	<u>33 032 824</u>	<u>38 290 582</u>	<u>39 589 653</u>	

1 января 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашени я	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	34 433 778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 433 778
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259 170	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	-	5 270 826	30 586	-	-	-	-	-	-	-	-	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20 310 483	-	559 346	79 191	350 998	177 323	689 737	701 150	-	23	-	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	371 885	-	51 626	419 739	98 150	515 525	-	103 079	443 668	27 006	-	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	12 292 527	27 454 499	32 353 751	12 361 218	15 868 355	22 021 814	14 764 676	13 852 822	6 563 260	-	1 486 899	159 019 821
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 996 735	-	4 996 735
Прочие активы	291 613	475 110	271 558	167 749	84 843	942	452	-	-	240 791	-	1 533 058
	67 700 286	33 200 435	33 266 867	13 027 897	16 402 346	22 715 604	15 454 865	14 657 051	7 006 928	7 523 725	1 486 899	232 442 903

1 января 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашени я	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 239 428	2 191 591	2 839 045	4 450 240	6 315 653	3 525 359	897 906	1 904 128	600 778	-	-	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	43 158 216	18 528 125	23 351 489	17 195 828	15 970 309	9 135 332	14 092 833	2 262 622	2 745 236	-	-	146 439 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 875 939	1 623 996	3 014 127	4 977 035	5 364 688	2 591 335	11 664 500	6 559	690	-	-	31 118 869
Обязательства по налогу на прибыль	15 870	-	-	-	-	-	-	-	-	2 074 397	-	2 090 267
Прочие обязательства	748 221	267 234	84 297	108 365	60 228	96 393	121	-	-	567 572	-	1 932 431
	<u>48 037 674</u>	<u>22 610 946</u>	<u>29 288 958</u>	<u>26 731 468</u>	<u>27 710 878</u>	<u>15 348 419</u>	<u>26 655 360</u>	<u>4 173 309</u>	<u>3 346 704</u>	<u>2 641 969</u>	<u>-</u>	<u>206 545 685</u>
Чистая позиция	<u>19 662 612</u>	<u>10 589 489</u>	<u>3 977 909</u>	<u>(13 703 571)</u>	<u>(11 308 532)</u>	<u>7 367 185</u>	<u>(11 200 495)</u>	<u>10 483 742</u>	<u>3 660 224</u>	<u>4 881 756</u>	<u>1 486 899</u>	<u>25 897 218</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>19 662 612</u>	<u>30 252 101</u>	<u>34 230 010</u>	<u>20 526 439</u>	<u>9 217 907</u>	<u>16 585 092</u>	<u>5 384 597</u>	<u>15 868 339</u>	<u>19 528 563</u>	<u>24 410 319</u>	<u>25 897 218</u>	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Банка к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2014 года						
Процентные активы	95 372 382	116 256 110	68 692 135	232 329 863	6 499 042	519 149 532
Процентные обязательства	95 667 791	148 720 676	80 140 838	164 229 392	-	488 758 697
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(295 409)	(32 464 566)	(11 448 703)	68 100 471	6 499 042	30 390 835
31 декабря 2013 года						
Процентные активы	47 009 850	120 085 189	49 525 290	181 176 172	3 786 837	401 583 338
Процентные обязательства	44 512 830	79 857 920	92 594 137	126 984 425	-	343 949 312
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	2 497 020	40 227 269	(43 068 847)	54 191 747	3 786 837	57 634 026
31 декабря 2012 года						
Процентные активы	35 910 697	79 986 901	43 309 939	110 560 570	1 299 071	271 067 178
Процентные обязательства	39 233 012	65 756 926	73 587 387	53 866 131	-	232 443 456
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(3 322 315)	14 229 975	(30 277 448)	56 694 439	1 299 071	38 623 722
1 января 2012 года						
Процентные активы	25 742 936	66 905 576	29 718 988	78 704 652	1 486 900	202 559 052
Процентные обязательства	23 680 936	51 799 268	54 273 753	49 427 278	-	179 181 235
Чистая позиция на 1 января 2012 года	2 062 000	15 106 308	(24 554 765)	29 277 374	1 486 900	23 377 817

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года: 100 базисных пунктов) в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года		1 января 2012 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(578 763)	(578 763)	102 073	102 073	(5 811)	(5 811)	57 164	57 164
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	578 763	578 763	(102 073)	(102 073)	5 811	5 811	(57 164)	(57 164)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года: 100 базисных пунктов) в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года		1 января 2012 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(885 452)	(1 215 950)	(740 293)	(875 522)	(263 831)	(299 027)	(363 888)	(392 369)
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	885 452	1 215 950	740 293	875 522	263 831	299 027	363 888	392 369

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года, и упрощенного сценария 20% (31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года: 10%) изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года		1 января 2012 года	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток, тыс. руб.	Капитал тыс. рублей
20% (10%) рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(104 804)	(104 804)	81 544	81 544	53 880	53 880	300	300
20% (10%) снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	104 804	104 804	(81 544)	(81 544)	(53 880)	(53 880)	(300)	(300)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Ценовой риск не является для Группы существенным.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП Банка.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	2.2%	17.2%	4.9%	0.4%	6.6%	-
Депозиты в банках	-	15.3%	6.4%	3.7%	9.2%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- государственные и муниципальные облигации	-	13.7%	-	-	8.4%	-
- корпоративные облигации	11.3%	18.0%	-	3.3%	10.8%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- корпоративные облигации	15.5%	19.1%	-	5.7%	8.9%	-
- векселя	-	9.8%	-	-	9.0%	4.5%
Кредиты, выданные клиентам	10.1%	17.8%	9.7%	8.7%	14.6%	9.9%
Процентные обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	2.1%	10.3%	-	-	6.0%	-
Депозиты банков						
- срочные депозиты	1.8%	12.2%	2.1%	2.6%	8.3%	2.6%
- синдицированные кредиты	2.2%	-	1.9%	5.1%	-	-
- субординированные займы	6.8%	-	-	7.0%	-	-
Срочные депозиты клиентов	4.6%	14.9%	5.4%	3.8%	9.5%	4.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2%	10.7%	-	8.2%	9.5%	4.0%

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
	31 декабря 2012 года			1 января 2012 года		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	-	6.3%	-	-	5.7%	-
Депозиты в банках	3.9%	11.4%	-	3.2%	9.0%	3.0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- государственные облигации	2.7%	6.3%	-	5.9%	7.9%	-
- муниципальные и корпоративные облигации	-	9.5%	-	-	10.1%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- корпоративные облигации	4.8%	9.5%	-	8.8%	11.3%	-
- векселя			-	-	9.0%	4.5%
Кредиты, выданные клиентам	9.5%	14.5%	9.3%	9.2%	12.5%	9.6%
Процентные обязательства						
Депозиты банков						
- срочные депозиты	4.2%	8.2%	3.0%	4.0%	7.6%	3.3%
- синдицированные кредиты	4.9%	-	-	3.9%	-	-
- субординированные займы	8.9%	-	-	7.7%	-	-
Срочные депозиты клиентов	5.0%	10.2%	5.1%	5.9%	9.3%	6.3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.3%	9.5%	5.2%	8.3%	8.7%	5.2%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Группа устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Доллары США тыс. руб	Рубли тыс. руб	Прочие валюты тыс. руб	Всего тыс. руб	Доллары США тыс. руб	Рубли тыс. руб	Прочие валюты тыс. руб	Всего тыс. руб
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	41 451 810	66 577 170	10 668 214	118 697 194	10 356 327	54 061 437	2 647 504	67 065 268
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 360 070	-	3 360 070	-	2 798 987	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	-	5 832 109	1 048 467	6 880 576	4 018 358	6 447 659	-	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	977 039	48 214 550	673 022	49 864 611	563 620	36 848 565	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 891 691	3 219 934	-	11 111 625	4 681 234	12 956 148	896 182	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	78 156 198	293 289 407	6 858 126	378 303 731	50 834 296	253 705 358	4 800 956	309 340 610
Основные средства	-	7 399 907	-	7 399 907	-	6 079 724	-	6 079 724
Гудвил	-	301 089	-	301 089	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	149 215	9 079 426	18 714	9 247 355	32 957	2 551 899	45 432	2 630 288
	128 625 953	437 273 662	19 266 543	585 166 158	70 486 792	375 750 866	8 390 074	454 627 732

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Доллары США тыс. руб	Рубли тыс. руб	Прочие валюты тыс. руб	Всего тыс. руб	Доллары США тыс. руб	Рубли тыс. руб	Прочие валюты тыс. руб	Всего тыс. руб
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	95 235	11 499 196	-	11 594 431	-	14 566 171	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	40 952 764	7 797 466	5 552 723	54 302 953	9 076 297	13 053 025	2 268 790	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	37 635 265	283 508 206	13 684 361	334 827 832	23 386 492	244 909 045	6 675 265	274 970 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 758 785	62 862 519	-	118 621 304	38 697 552	45 846 249	9 715	84 553 516
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 210 361	-	2 210 361	-	2 077 604	-	2 077 604
Прочие обязательства	330 314	2 862 999	78 439	3 271 752	244 066	2 795 104	38 157	3 077 327
	134 772 363	370 740 747	19 315 523	524 828 633	71 404 407	323 247 198	8 991 927	403 643 532
Чистая позиция до хеджирования	(6 146 410)	66 532 915	(48 980)	60 337 525	(917 615)	52 503 668	(601 853)	50 984 200
Производные финансовые инструменты	5 491 384	(5 446 284)	(45 100)	-	1 936 913	(1 936 062)	(851)	-
Чистая позиция	(655 026)	61 086 631	(94 080)	60 337 525	1 019 298	50 567 606	(602 704)	50 984 200

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2012, 2013 и 2014 годы*

	31 декабря 2012 года				1 января 2012 года			
	Доллары США тыс. руб	Рубли тыс. руб	Прочие валюты тыс. руб	Всего тыс. руб	Доллары США тыс. руб	Рубли тыс. руб	Прочие валюты тыс. руб	Всего тыс. руб
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	6 526 493	36 895 780	4 037 161	47 459 434	2 853 889	28 513 825	3 066 064	34 433 778
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 545 772	-	2 545 772	-	2 259 170	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	3 027 050	9 493 741	-	12 520 791	3 262 873	1 620 332	418 207	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 835 687	29 849 129	-	31 684 816	1 873 809	20 994 442	-	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 234 037	3 213 557	-	5 447 594	546 748	1 483 930	-	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	28 419 960	166 113 500	6 701 062	201 234 522	18 186 054	132 935 173	7 898 594	159 019 821
Основные средства	-	6 093 331	-	6 093 331	-	4 996 735	-	4 996 735
Прочие активы	32 264	1 707 285	34 782	1 774 331	38 388	1 454 560	40 110	1 533 058
	42 075 491	255 912 095	10 773 005	308 760 591	26 761 761	194 258 167	11 422 975	232 442 903

Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2012, 2013 и 2014 годы

	31 декабря 2012 года				1 января 2012 года			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	21 701 901	10 459 968	3 021 864	35 183 733	16 752 464	6 504 539	1 707 125	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	14 271 818	166 821 811	7 654 723	188 748 352	12 883 207	123 377 889	10 178 894	146 439 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 043 178	33 959 910	10 702	40 013 790	6 700 568	24 407 370	10 931	31 118 869
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 735 418	-	2 735 418	-	2 090 267	-	2 090 267
Прочие обязательства	171 752	2 179 365	138 528	2 489 645	28 413	1 874 175	29 843	1 932 431
	42 188 649	216 156 472	10 825 817	269 170 938	36 364 652	158 254 240	11 926 793	206 545 685
Чистая позиция до хеджирования	(113 158)	39 755 623	(52 812)	39 589 653	(9 602 891)	36 003 927	(503 818)	25 897 218
Производные финансовые инструменты	786 652	(1 558 528)	771 876	-	9 606 635	(9 606 635)	-	-
Чистая позиция	673 494	38 197 095	719 064	39 589 653	3 744	26 397 292	(503 818)	25 897 218

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	75 604 103	30 075 851	13 017 240	118 697 194	55 958 703	10 369 448	737 117	67 065 268
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 360 070	-	-	3 360 070	2 798 987	-	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	4 591 209	-	2 289 367	6 880 576	8 678 154	822 412	965 451	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 035 786	1 128 178	700 647	49 864 611	37 412 185	-	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	991 506	10 120 119	-	11 111 625	18 533 564	-	-	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	355 790 666	11 091 144	11 421 921	378 303 731	294 849 218	4 417 611	10 073 781	309 340 610
	488 373 340	52 415 292	27 429 175	568 217 807	418 230 811	15 609 471	11 776 349	445 616 631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	11 594 431	-	-	11 594 431	14 566 171	-	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	19 836 114	34 432 588	34 251	54 302 953	14 710 970	9 665 933	21 209	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	333 848 783	128 224	850 825	334 827 832	271 529 994	459 722	2 981 086	274 970 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 811 990	60 809 314	-	118 621 304	45 946 198	38 607 318	-	84 553 516
	423 091 318	95 370 126	885 076	519 346 520	346 753 333	48 732 973	3 002 295	398 488 601
Чистая позиция	65 282 022	(42 954 834)	26 544 099	48 871 287	71 477 478	(33 123 502)	8 774 054	47 128 030

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации основных активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 1 января 2012 года:

	31 декабря 2012 года				1 января 2012 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	37 194 400	10 261 265	3 769	47 459 434	29 860 884	4 567 963	4 931	34 433 778
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 545 772	-	-	2 545 772	2 259 170	-	-	2 259 170
Счета и депозиты в банках	11 012 376	763 114	745 301	12 520 791	1 620 331	3 681 081	-	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 532 897	151 919	-	31 684 816	22 868 251	-	-	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 447 594	-	-	5 447 594	2 030 678	-	-	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	196 582 729	2 362 253	2 289 540	201 234 522	153 650 417	4 236 030	1 133 374	159 019 821
	284 315 768	13 538 551	3 038 610	300 892 929	212 289 731	12 485 074	1 138 305	225 913 110
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	12 984 941	22 198 792	-	35 183 733	6 540 537	18 413 350	10 241	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	185 455 268	81 319	3 211 765	188 748 352	140 397 151	333 081	5 709 758	146 439 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 350 929	2 273 174	389 687	40 013 790	28 183 391	2 501 684	433 794	31 118 869
	235 791 138	24 553 285	3 601 452	263 945 875	175 121 079	21 248 115	6 153 793	202 522 987
Чистая позиция	48 524 630	(11 014 734)	(562 842)	36 947 054	37 168 652	(8 763 041)	(5 015 488)	23 390 123

Основная часть нефинансовых активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

30 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
31 декабря 2014 года		
Балансовая стоимость активов	138 501	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	95 235	-
31 декабря 2013 года		
Балансовая стоимость активов	7 553 804	7 507 384
Балансовая стоимость связанных обязательств	7 276 108	4 959 865

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года не было переданных финансовых активов, по которым не было полного прекращения признания.

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, который является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 16) и счетов и депозитов банков (Примечание 17). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	118 697 194	-	-	118 697 194	118 697 194
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 360 070	-	-	3 360 070	3 360 070
Счета и депозиты в банках	-	6 880 576	-	-	6 880 576	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 864 611	-	-	-	49 864 611	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 111 625	-	11 111 625	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	-	378 303 731	-	-	378 303 731	371 724 419
Прочие финансовые активы	-	3 587 602	-	-	3 587 602	3 587 602
	49 864 611	510 829 173	11 111 625	-	571 805 409	565 226 097
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	11 594 431	11 594 431	11 594 431
Счета и депозиты банков	-	-	-	54 302 953	54 302 953	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	334 827 832	334 827 832	326 611 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	118 621 304	118 621 304	93 113 981
Прочие финансовые обязательства	229 696	-	-	1 338 363	1 568 059	1 568 059
	229 696	-	-	520 684 883	520 914 579	487 191 251

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования от 18.3% до 22.1% (рубли) и от 5.4% до 11.1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования от 14.7% до 22.5% (рубли) и от 6.2% до 20.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования от 16.9% до 28.7% (рубли) и от 7.2% до 8.0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались средние ставки дисконтирования от 9.0% до 18.9% (рубли) и от 1.0% до 5.4% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	67 065 268	-	-	67 065 268	67 065 268
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 798 987	-	-	2 798 987	2 798 987
Счета и депозиты в банках	-	10 466 017	-	-	10 466 017	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 412 185	-	-	-	37 412 185	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 533 564	-	18 533 564	18 533 564
Кредиты, выданные клиентам	-	309 340 610	-	-	309 340 610	313 331 013
Прочие финансовые активы	-	1 640 463	-	-	1 640 463	1 640 463
	37 412 185	391 311 345	18 533 564	-	447 257 094	451 247 497
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	14 566 171	14 566 171	14 566 171
Счета и депозиты банков	-	-	-	24 398 112	24 398 112	24 398 112
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	274 970 802	274 970 802	275 378 789
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	84 553 516	84 553 516	86 022 257
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	1 121 425	1 121 425	1 121 425
	-	-	-	399 610 026	399 610 026	401 486 754

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 12.0% (рубли) и 7.4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 10.9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 9.8 % (рубли) и 3.7% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	47 459 434	-	-	47 459 434	47 459 434
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 545 772	-	-	2 545 772	2 545 772
Счета и депозиты в банках	-	12 520 791	-	-	12 520 791	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 684 816	-	-	-	31 684 816	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 447 594	-	5 447 594	5 447 594
Кредиты, выданные клиентам	-	201 234 522	-	-	201 234 522	199 151 689
Прочие финансовые активы	-	1 069 219	-	-	1 069 219	1 069 219
	31 684 816	264 829 738	5 447 594	-	301 961 698	299 879 315
Счета и депозиты банков	-	-	-	35 183 733	35 183 733	35 183 733
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	188 748 352	188 748 352	189 367 830
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	40 013 790	40 013 790	40 274 945
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	812 032	812 032	812 032
	-	-	-	264 757 907	264 757 907	265 638 540

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2012 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	34 433 778	-	-	34 433 778	34 433 778
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 259 170	-	-	2 259 170	2 259 170
Счета и депозиты в банках	-	5 301 412	-	-	5 301 412	5 301 412
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 868 251	-	-	-	22 868 251	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 030 678	-	2 030 678	2 030 678
Кредиты, выданные клиентам	-	159 019 821	-	-	159 019 821	159 499 028
Прочие финансовые активы	-	715 053	-	-	715 053	715 053
	22 868 251	201 729 234	2 030 678	-	226 628 163	227 107 370
Счета и депозиты банков	-	-	-	24 964 128	24 964 128	24 964 128
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	146 439 990	146 439 990	147 245 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	31 118 869	31 118 869	31 118 869
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	802 783	802 783	802 783
	-	-	-	203 325 770	203 325 770	204 131 054

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 и 1 января 2012 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 14.0% (рубли) и 8.5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 12.2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 10.0 % (рубли) и 4.4% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 55 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 661 тыс. рублей, 31 декабря 2012 года: 26 000 тыс. рублей, 1 января 2012 года: 27 006 тыс. рублей), не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года:

*Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 2012, 2013 и 2014 годы*

31 декабря 2014 года	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 849 224	1 015 387	Дисконтированные денежные потоки	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 919 021	192 549	Дисконтированные денежные потоки	11 111 570
31 декабря 2013 года	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 214 872	197 313	Дисконтированные денежные потоки	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 783 123	7 745 780	Дисконтированные денежные потоки	18 528 903
31 декабря 2012 года	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 444 556	240 260	Дисконтированные денежные потоки	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 007 896	2 413 692	Дисконтированные денежные потоки	5 421 588
1 января 2012 года	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 515 445	352 806	Дисконтированные денежные потоки	22 868 251
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 342 130	661 542	Дисконтированные денежные потоки	2 003 672

В течение 2014, 2013 и 2012 годов не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, для которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года:

31 декабря 2014 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	-	-	371 724 419	371 724 419	378 303 731
	-	-	371 724 419	371 724 419	378 303 731
Текущие счета и депозиты клиентов	-	326 611 827	-	326 611 827	334 827 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	88 148 021	4 965 960	-	93 113 981	118 621 304
	88 148 021	331 577 787	-	419 725 808	453 449 136
31 декабря 2013 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	-	-	313 331 013	313 331 013	309 340 610
	-	-	313 331 013	313 331 013	309 340 610
Текущие счета и депозиты клиентов	-	275 378 789	-	275 378 789	274 970 802
Выпущенные долговые ценные бумаги	79 363 678	6 658 579	-	86 022 257	84 553 516
	79 363 678	282 037 368	-	361 401 046	359 524 318
31 декабря 2012 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	-	-	199 151 689	199 151 689	201 234 522
	-	-	199 151 689	199 151 689	201 234 522
Текущие счета и депозиты клиентов	-	189 367 830	-	189 367 830	188 748 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 119 053	8 155 892	-	40 274 945	40 013 790
	32 119 053	197 523 722	-	229 642 775	228 762 142
1 января 2012 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	-	-	159 499 028	159 499 028	159 019 821
	-	-	159 499 028	159 499 028	159 019 821
Текущие счета и депозиты клиентов	-	147 245 274	-	147 245 274	146 439 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 601 549	6 517 320	-	31 118 869	31 118 869
	24 601 549	153 762 594	-	178 364 143	177 558 859

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

32 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2015 года Банк выплатил доход по первому купону биржевых облигаций серии ВО-10 в размере 264.65 миллионов рублей или 52.93 рубля на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2015 года Банк выплатил доход по первому купону биржевых облигаций серии ВО-11 в размере 824.25 миллионов рублей или 54.95 рубля на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года в размере 15 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В январе 2015 года Банк выплатил доход по девятому купону рублевых облигаций серии 07 в размере 92.74 миллионов рублей или 46.37 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 20 июля 2010 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В феврале 2015 года Банк выплатил доход по четвертому купону облигаций участия в займе в размере 19.75 миллионов долларов США. Выпуск был размещен в феврале 2013 года в размере 500 миллионов долларов США и сроком обращения 5 лет.

В феврале 2015 года Банк выплатил доход по четвертому купону рублевых облигаций серии 12 в размере 122.16 миллионов рублей или 61.08 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком обращения 5.5 лет.

В марте 2015 года Банк погасил годовой транш бивалютного синдицированного кредита, привлеченного в марте 2014 года, в объеме 300 миллионов долларов США и 20 миллионов евро. Процентные ставки для указанного транша были установлены на уровне 6-месячного LIBOR/EURIBOR + 1.75%.

В марте 2015 года Банк выплатил доход по пятому купону биржевых облигаций серии ВО-02 в размере 131.63 миллиона рублей или 43.89 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 25 сентября 2012 года в размере 3 миллиардов рублей и сроком обращения 3 года.

В марте 2015 года Банк разместил на ММВБ биржевые облигации серии БО-09 номинальной стоимостью 3 миллиарда рублей со сроком погашения 5 лет и фиксированной ставкой купона 15.0% для первого года обращения.

В апреле 2015 года Банк выплатил доход по десятому купону рублевых облигаций серии 08 в размере 129.35 миллионов рублей или 43.13 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 14 апреля 2010 года в размере 3 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В апреле 2015 года Банк выплатил доход по третьему купону рублевых облигаций серии ВО-06 в размере 223.15 миллионов рублей или 44.63 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 24 октября 2013 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 лет.

В апреле 2015 года Банк выплатил доход по шестому купону биржевых облигаций серии ВО-03 в размере 187.47 миллиона рублей или 46.87 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 27 апреля 2012 года в размере 4 миллиардов рублей и сроком обращения 3 года.

В апреле 2015 года Банк выплатил доход по третьему купону биржевых облигаций серии ВО-07 в размере 317.66 миллиона рублей или 45.38 рублей на облигацию. Выпуск был размещен 30 октября 2013 года в размере 5 миллиардов рублей и сроком обращения 5 года.

19 июня 2015 года ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» получил от ЦБ РФ согласие на включение в состав источников дополнительного капитала субординированного займа на общую сумму 20.2 млрд. рублей, полученного ранее от Агентства по страхованию вкладов (АСВ) в виде облигаций федерального займа РФ (ОФЗ) в рамках программы докапитализации российской банковской системы.

В июне 2015 года было утверждено решение о дополнительном выпуске 10 945 996 470 обыкновенных акций ОАО «МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА» в сумме 10.9 млрд. рублей с номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. 1 июля 2015 года Банк объявил о завершении публичного предложения («ИРО») своих обыкновенных акций на Московской Бирже. В рамках публичного предложения было привлечено 13.2 млрд. рублей.



Г-н Крюков А. А.

Первый вице-президент ООО «МКБ Капитал» –
Управляющей компании ООО «Концерн «РОССИУМ»



Г-жа Таланова Н.

Главный бухгалтер
ООО «Концерн «РОССИУМ»